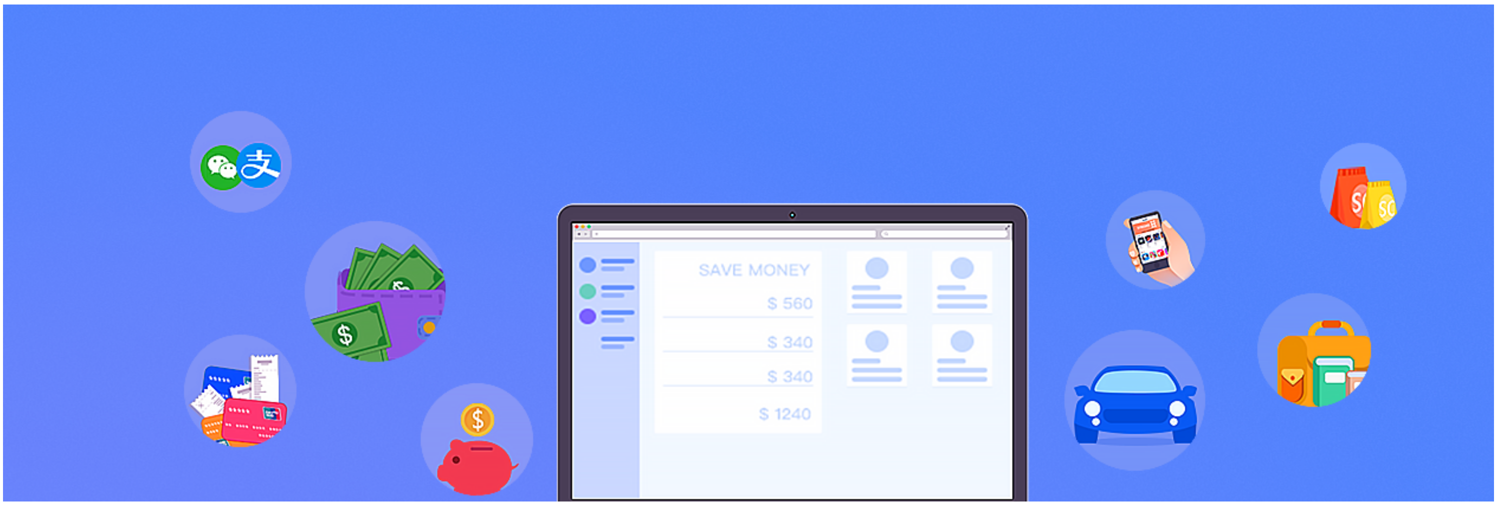


李大超人Leo 2017年07月31日

第二章 | 开始用 MoneyWiz 记账前的基本准备

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

本期前瞻

在上一期中，我介绍了个人记账中的基本方法论——一个含有 4 个模块的「记账系统」，这 4 个模块是构建出完整记账系统的基础，也会穿插在本教程的后续章节中。

从这一期开始，就进入真正的实践部分。在接下来的 4 周内，我会带着一步一步地从零开始，用 MoneyWiz 做好个人记账。

本期主要涉及到的是记账系统的「输入」部分，也就是记账前的准备部分：设置**账户**和设置**分类**。与此同时，还要设置 2 个 MoneyWiz 特有的功能：**控制面板和交易布局**，以及，了解用好 MoneyWiz 必需的**安全管理**知识。

实战场景：*明天是 8 月 1 日，一个绝佳的开始日，你可以在今天晚上找一个安静的时间段，跟着*

我厘清你所有的账户、完成 MoneyWiz 的所有的初始设置，从明天开始「做个好人」🌚。

设置「账户」

不仅是在 MoneyWiz 中，在使用任何一个记账 App 前第一步要做的就是设置**账户**，它是构建你记账系统中首要的框架。

设置方式

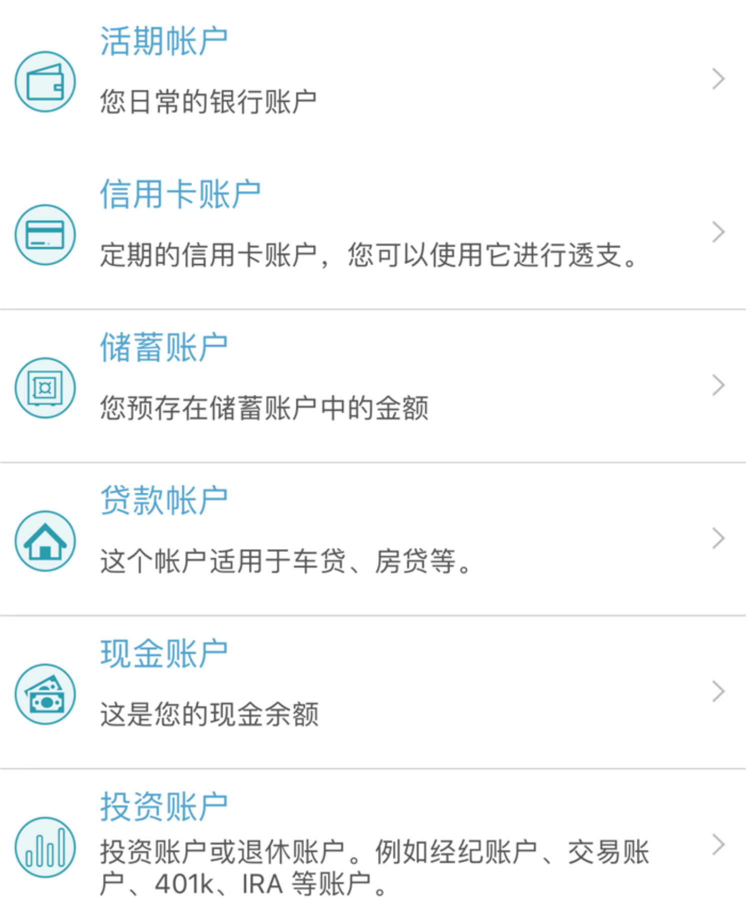
设置原则

在第一期中我讲到，设置账户的原则是：**将账户分到最细**。一方面，这样能真实地反应出你现实生活中的账户构成，另一方面，也能最大程度上避免「乱账」的发生，为之后的对账提供了可能。

在进行 MoneyWiz 账户的设置之前，你有必要搞清楚账户的种类。从本质上说，账户一共有 2 种：「资产类账户」和「负债类账户」，分别代表了正向的资产和负向的负债。前者一般来说就是你所有的交易性账户和储蓄性账户，后者一般来说是你的信用卡账户和贷款账户。

账户种类

在 MoneyWiz 中，除了 2 种自动下载的账户（网上银行账户和 PayPal 不适用于国内，所以在本教程中不涉及），一共有 6 种手动输入管理的账户，分别是：活期账户、信用卡账户、储蓄账户、贷款账户、现金账户和投资账户。



活期帐户
您日常的银行账户

信用卡账户
定期的信用卡账户，您可以使用它进行透支。

储蓄账户
您预存在储蓄账户中的金额

贷款帐户
这个帐户适用于车贷、房贷等。

现金账户
这是您的现金余额

投资账户
投资账户或退休账户。例如经纪账户、交易账户、401k、IRA 等账户。

除了信用卡账户和贷款账户是「负债类账户」之外，剩下的 4 个都是「资产类账户」。

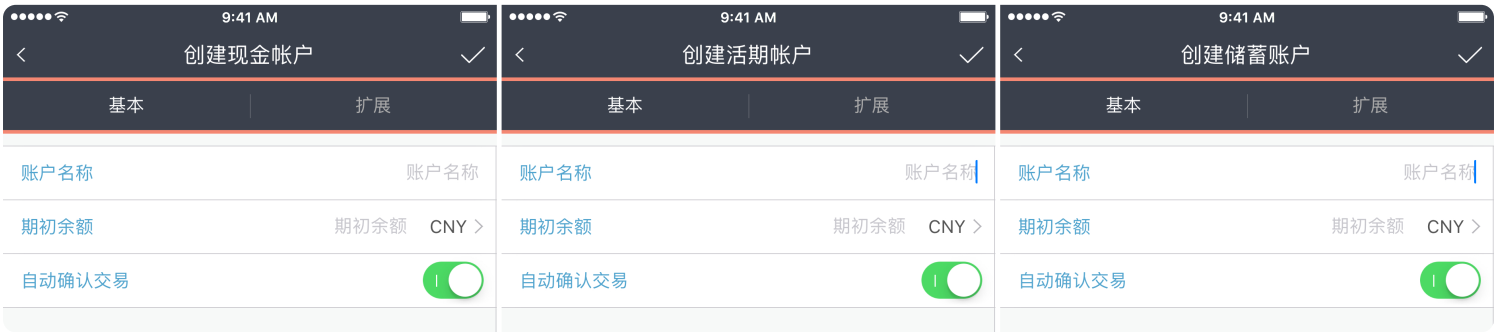
「资产类账户」

我们先来看「资产类账户」。

MoneyWiz 的前 3 种账户：现金、活期和储蓄账户，除了名字和图标（并且图标是可以自定义的）上的差别之外，本质上没有任何区别。

「基本」设置

在「基本」设置中，你需要做的就是给它们设置账户名和期初余额。



9:41 AM
创建现金帐户
基本
扩展
9:41 AM
创建活期帐户
基本
扩展
9:41 AM
创建储蓄账户
基本
扩展

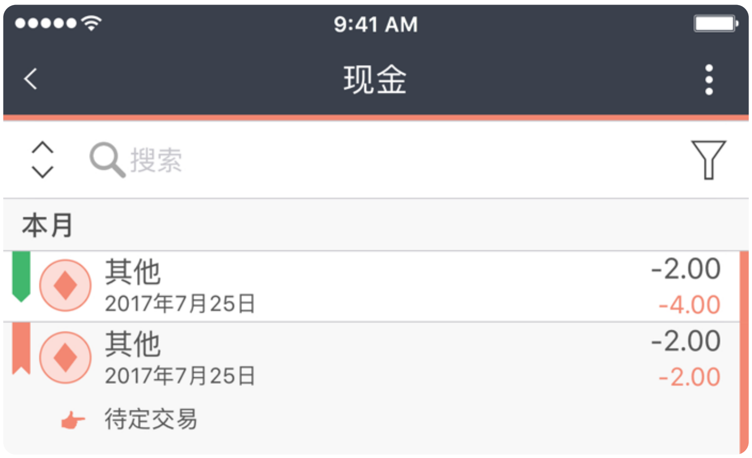
账户名称 账户名称
期初余额 期初余额 CNY
自动确认交易

账户名就是你现实生活中对该账户最熟悉的命名，对于「现金账户」你可以取名：现金、人民币、零钱；对于「活期账户」，你可以取名：余额宝、微信零钱、工商银行卡；对于「储蓄账户」，你可以取名：中国邮政、工商银行存折（用于区分同一银行的不同账户）。

期初余额就是在你还没有开始记录任何交易之前、该账户当下的余额。

除了这 2 个之外，你还会看到一项名为「自动确认交易」的选项。

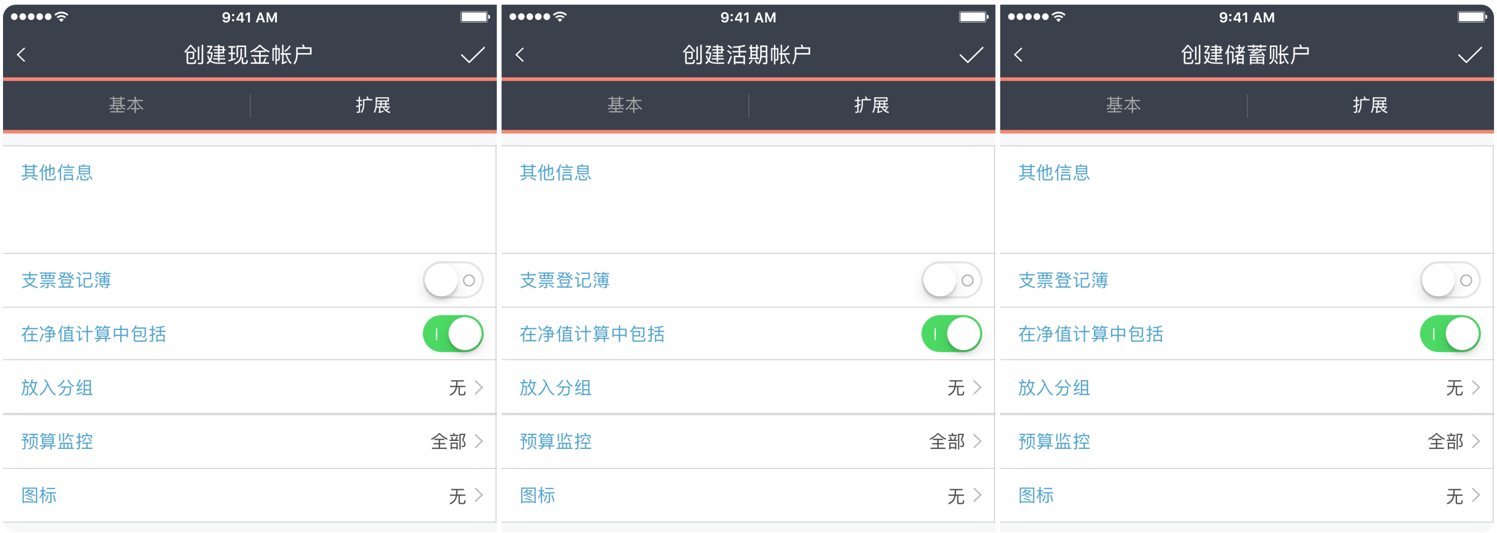
在 MoneyWiz 中，一项交易可以有 2 种状态：**确认和待定**，分别代表的是「已完成交易」和「暂未完成交易」。对于前者，这表明：该项交易已经完全结束，不会再有后续任何改动；而对于后者，这表明：该项交易还会有进一步的处理，或着，这是一项当下已经创建、但发生日期是在未来某一天的预约交易。这两种不同的状态在 MoneyWiz 中分别以绿丝带和红丝带来表示，用来提示你它需要进一步地关注：



如果你勾选了「自动确认交易」，所有在该账户下的交易都会默认为**确定**交易；反之，如果不勾选，所有交易都是**待定**交易。

「扩展」设置

在「扩展」设置中，前 3 种「资产类账户」的设置也都是一样的。

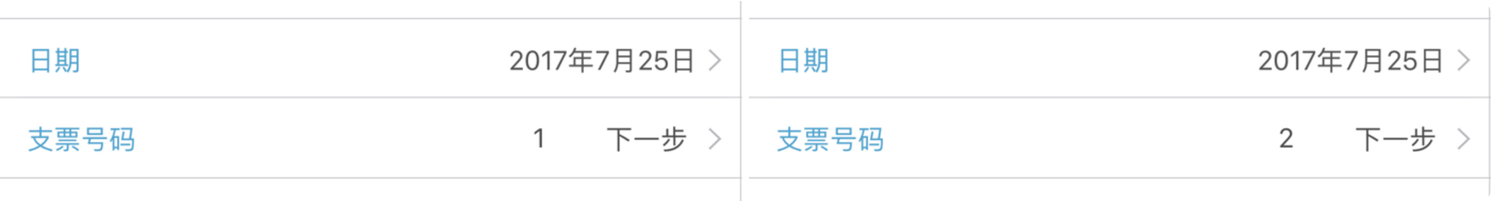


创建现金帐户 / 创建活期帐户 / 创建储蓄账户

其他信息
支票登记簿 ○
在净值计算中包括 ●
放入分组 无
预算监控 全部
图标 无

你可以在「其他信息」中填入备注信息；选择是否放入「分组」，也就是账户的文件夹；在「预算监控」中选择选择是否对某项预算使用该账户；并且选择合适的图标。

「支票登记薄」是一项我们大多数人用不到的功能，它的作用是：能在同一账户中自动按数字顺序生成支票号码。比如我给该账户记录的第一笔交易设置号码为「1」的支票，在下一笔交易中，它会自动生成号码「2」，以此类推。



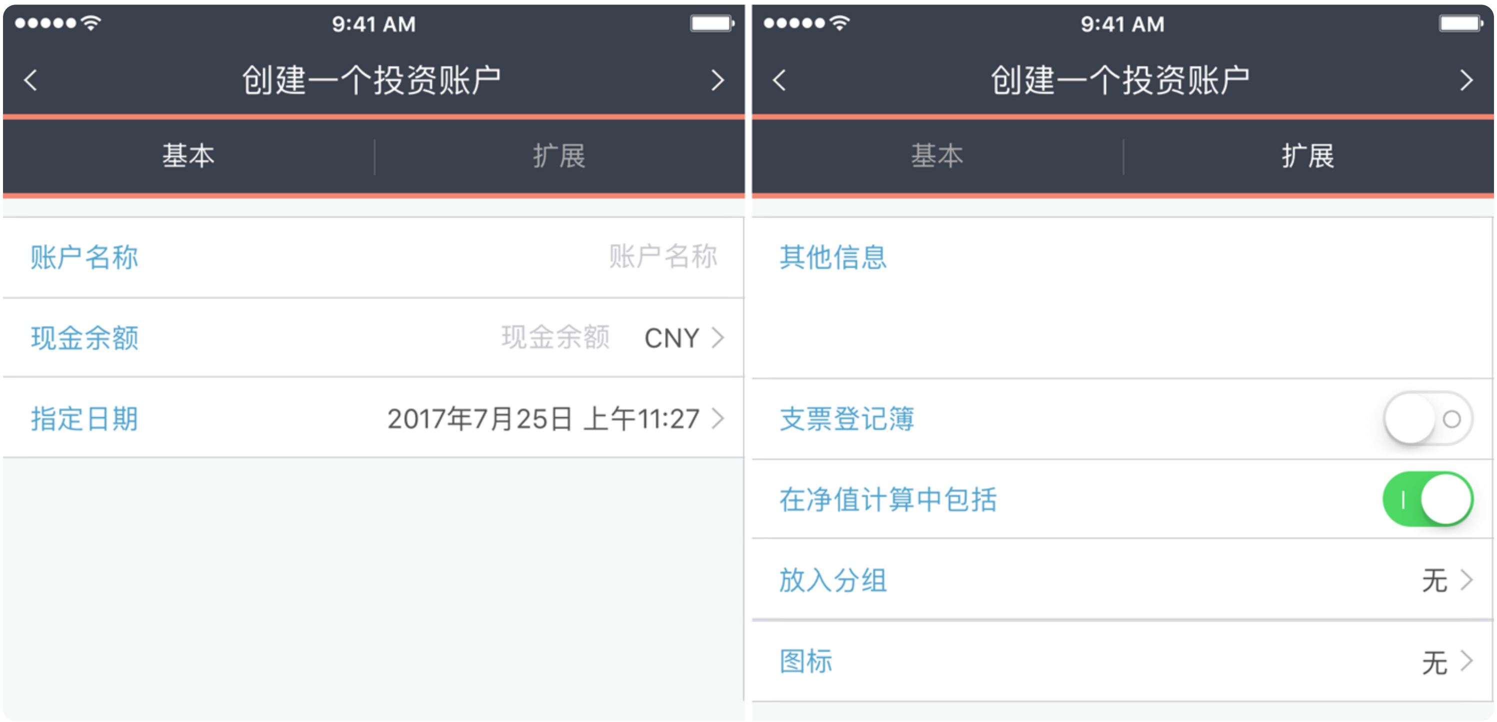
日期 2017年7月25日
支票号码 1

日期 2017年7月25日
支票号码 2

要，比如房产、车产。如果你仍然想记录、但是并不想让它影响你的净值（净资产），那么可以在账户设置中不要勾选「在净值计算中包括」。这个功能还可以用在投资性账户中，比如说你有一个长期投资的外汇账户，短期内并不准备与常用的人民币账户进行交易，只想单独记录盈亏，那么就可以同样记录在 MoneyWiz 中，不包括在净值计算中。

投资账户

除了基本的 3 个资产账户之外，另一个比较特殊的资产账户是「投资账户」。



账户名称　账户名称

现金余额　现金余额　CNY

指定日期　2017年7月25日 上午11:27

支票登记簿　○

在净值计算中包括　●

放入分组　无

图标　无

开发者设置这个账户的初衷是为了让用户管理基金股票账户（Brokerage Account）、商品交易账户（Commodities Trading Account）、退休福利计划（401(k)）、个人退休账户（IRA）等等。但是这些账户大部分都是针对美国地区的，我们基本用不到。对我们来说，这个账户可以用来管理股票，具体的操作和使用方法可以参照《现在，你可以用 MoneyWiz 来管理你的股票了》，我在这里就不重复了，只介绍必要的设置。

与其他资产账户一样的是，在「基本」设置中，你需要填入账户名称和期初余额（在这里叫做现金余额）；不一样的是，投资账户有一个指定日期，你可以把它理解成：显示出该现金余额的时间点。换句话说就是，你现在有的现金，和有这个现金的时间点。在「扩展」中，投资账户除了不能分配预算之外，与其他「资产类账户」的设置都是一样的。

在设置完账户后，下一步就是添加你股票的头寸了，具体操作可以参照刚才说的那篇文章。

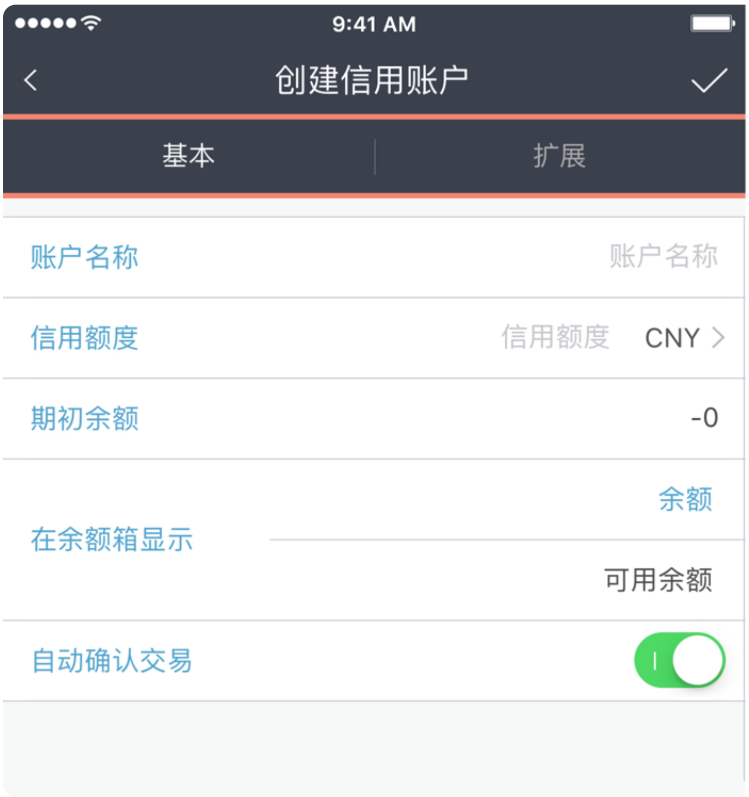
「负债类账户」

下一步是设置「负债类账户」。

MoneyWiz 有 2 种负债账户：信用卡账户和贷款账户，它们在使用上分别有不同的侧重点。

信用卡账户

信用卡账户的特点是：你可以给它设置信用额度，并且自主选择是显示**当前余额**还是**可用余额**。



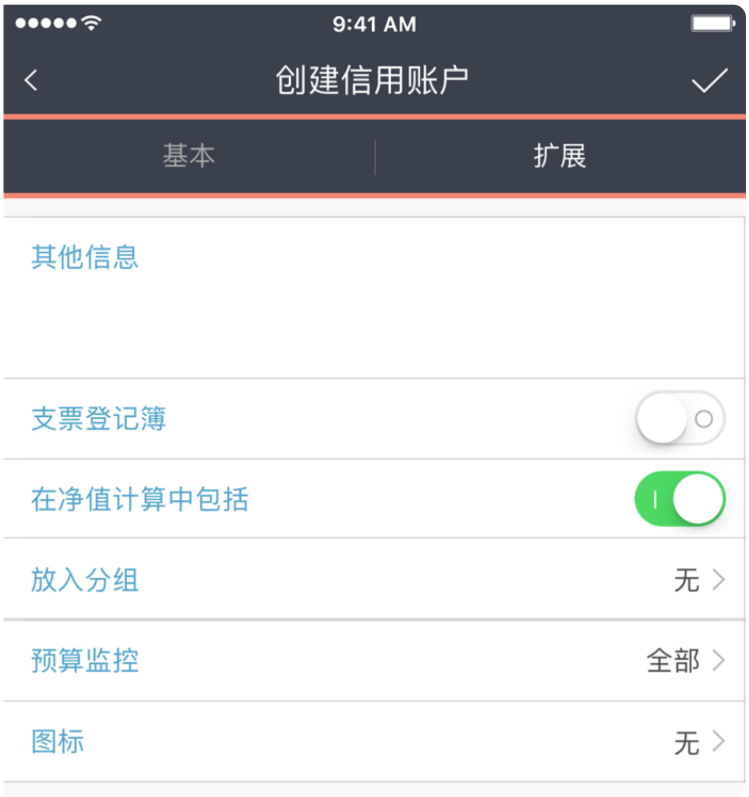
账户名称　账户名称

信用额度　信用额度　CNY

期初余额　-0

在余额箱显示　余额 / 可用余额

自动确认交易　●



其他信息

支票登记簿　○

在净值计算中包括　●

放入分组　无

预算监控　全部

图标　无

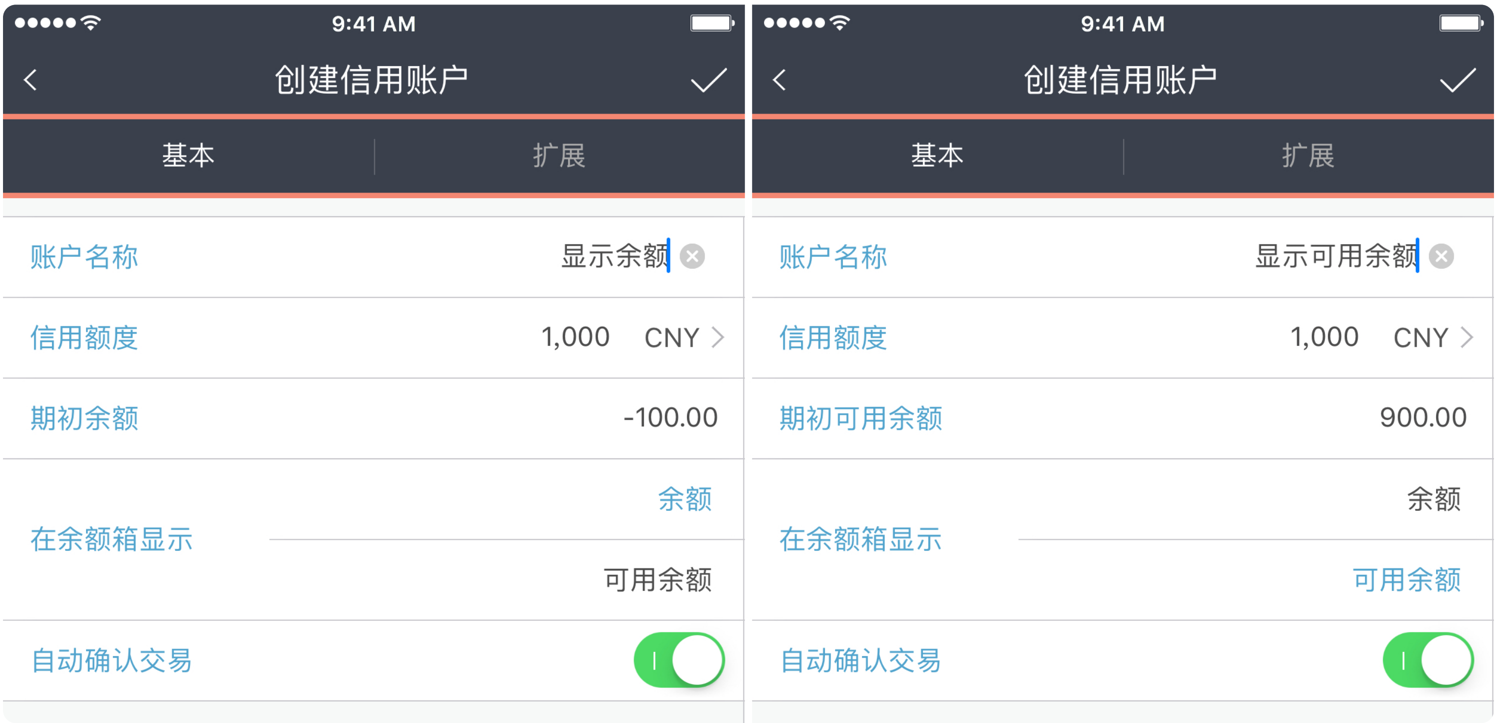
同样是填入账户名称，但不同的是，信用卡账户需要填写 2 个金额，一个是卡的额度，也就是「信用额度」一栏。

另一个是卡的余额。余额有 2 种显示方式，一种是显示「余额」，也就是你目前已经消费（欠款）了多少；另一种是显示「可用余额」，也就是额度减去消费的金额（可用额度）。

举个例子：

***实战场景：**假设信用卡的额度是 ¥1000，当前已经消费了 ¥100。*

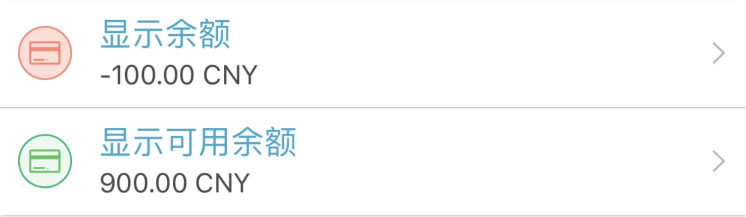
如果选择显示「余额」，那么在期初余额一栏应该填写 –100；如果选择显示「可用余额」，那么在期初可用余额一栏应该填写 900。



账户名称：显示余额
信用额度：1,000 CNY
期初余额：-100.00
在余额箱显示：余额 / 可用余额
自动确认交易

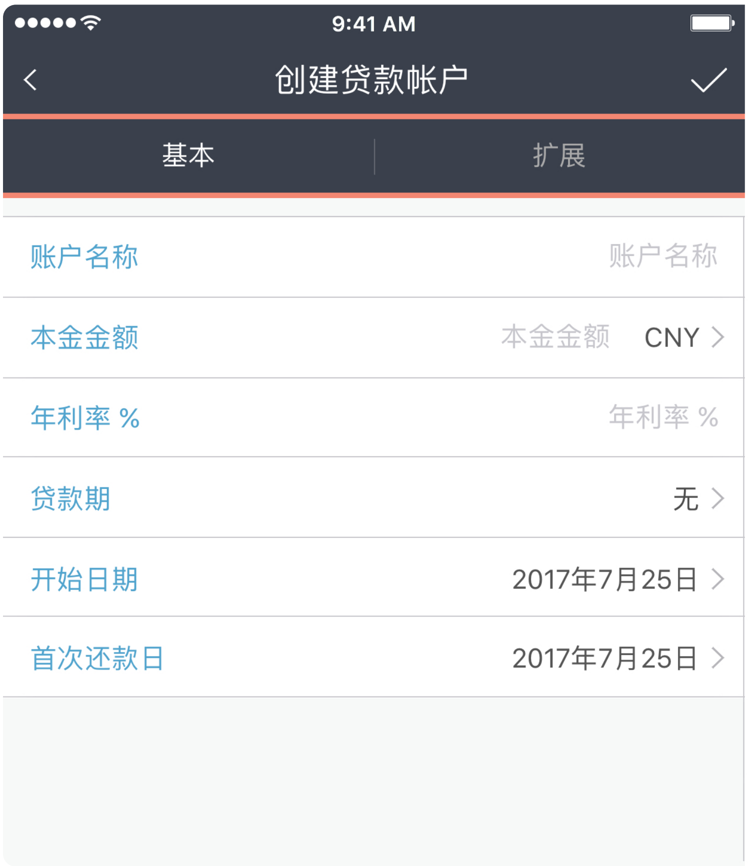
账户名称：显示可用余额
信用额度：1,000 CNY
期初可用余额：900.00
在余额箱显示：余额 / 可用余额
自动确认交易

这 2 种设置在「账户」中的显示也是不同的：前者会以负值（MoneyWiz 中红色代表负值）的形式显示，而后者会以正值的形式（绿色代表正值）显示。但是无论你选择用何种方式显示余额，两者对净值的影响都是一样的，换句话说就是，代表的都是负债。

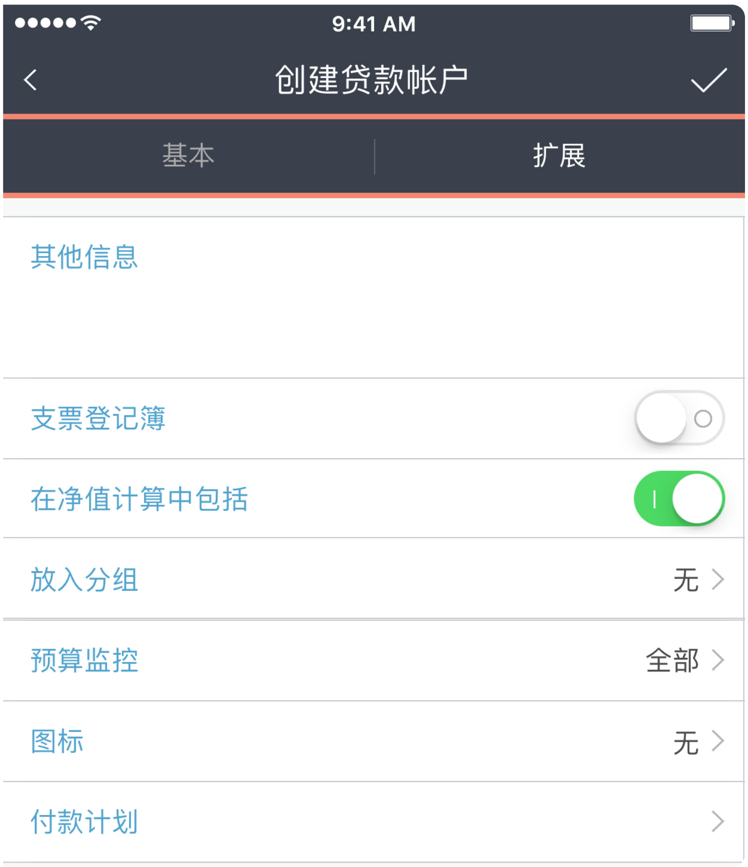

显示余额
-100.00 CNY
显示可用余额
900.00 CNY

贷款账户

另一种「负债类账户」是贷款账户，适合记录含有利息的贷款，比如房贷、车贷等等。



账户名称 账户名称
本金金额 本金金额 CNY
年利率 % 年利率 %
贷款期 无
开始日期 2017年7月25日
首次还款日 2017年7月25日



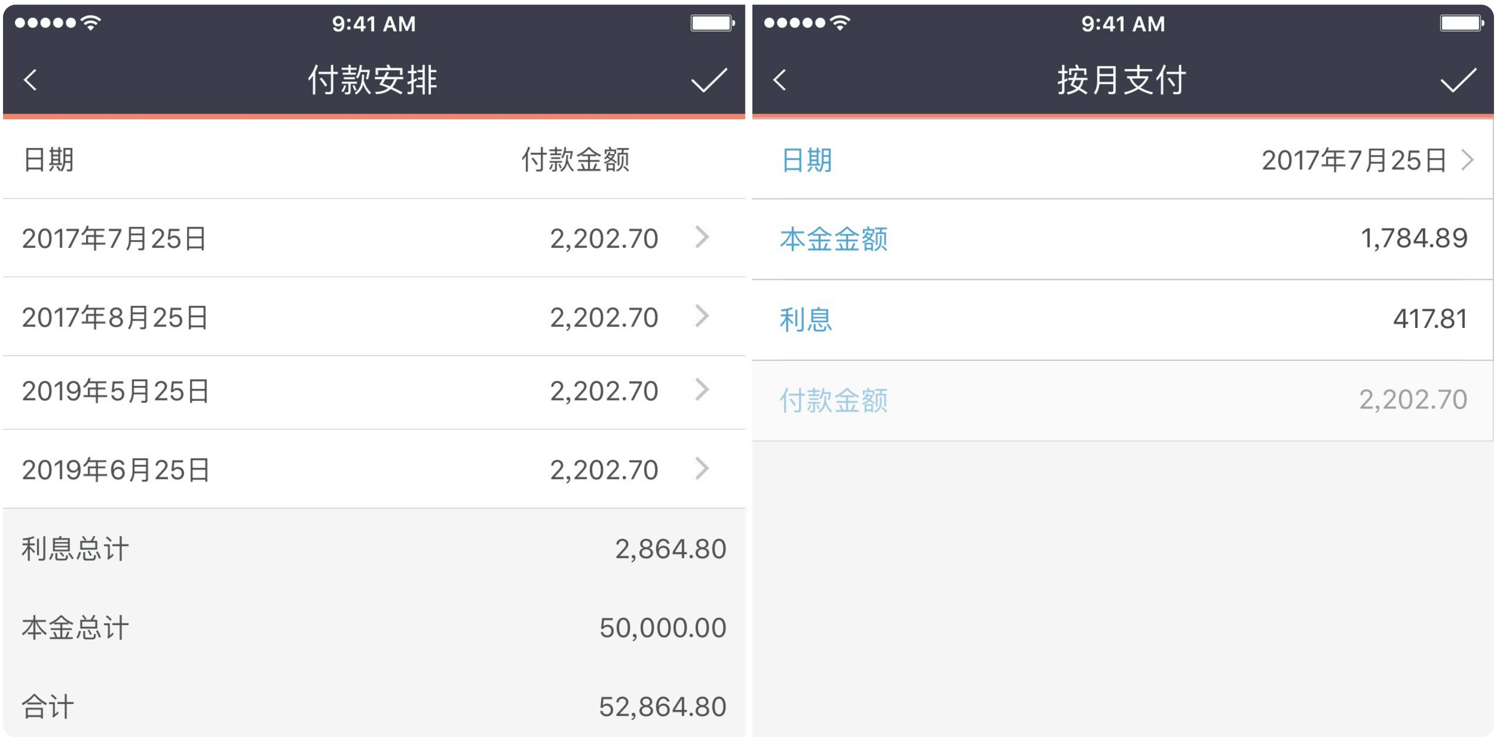
其他信息
支票登记簿
在净值计算中包括
放入分组 无
预算监控 全部
图标 无
付款计划

在「基本」中，除了基础的账户名称和本金金额之外，你还需要填写的年利率和贷款期（贷款期以月计算），并且选择该项贷款的开始时间以及首次还款日。「开始日期」代表的是你该想贷款合同签订日，也就是说，该本金从哪一天开始算利息；「首次还款日」代表的是你需要进行第一笔还款的日期。

在「扩展」中，比较特殊的一项是「付款计划」。在你输入了本金、利息以及贷款期之后，MoneyWiz 会自动帮你计算你每一期要还的钱，并且将本金及利息分开计算。举个例子：

实战场景：*2 个月前为了买车，不得不贷款 ¥50,000，年利息是 5%，2 个月后今天开始还款。*

在「付款计划」中，你要首先选择你为这项贷款进行周期性还款的账户，然后，分别设置本金和利息的分类，比如在这个例子中，本金就是「车贷」，而利息是「利息」，要注意的是，在设置贷款账户的时候，这 2 个分类必须设置成 2 个不同的类别。在「计划类型」中，你可以选择等额付款或者自定计划，区别在于后者可以在「付款安排」中修改本金或者利息的金额。



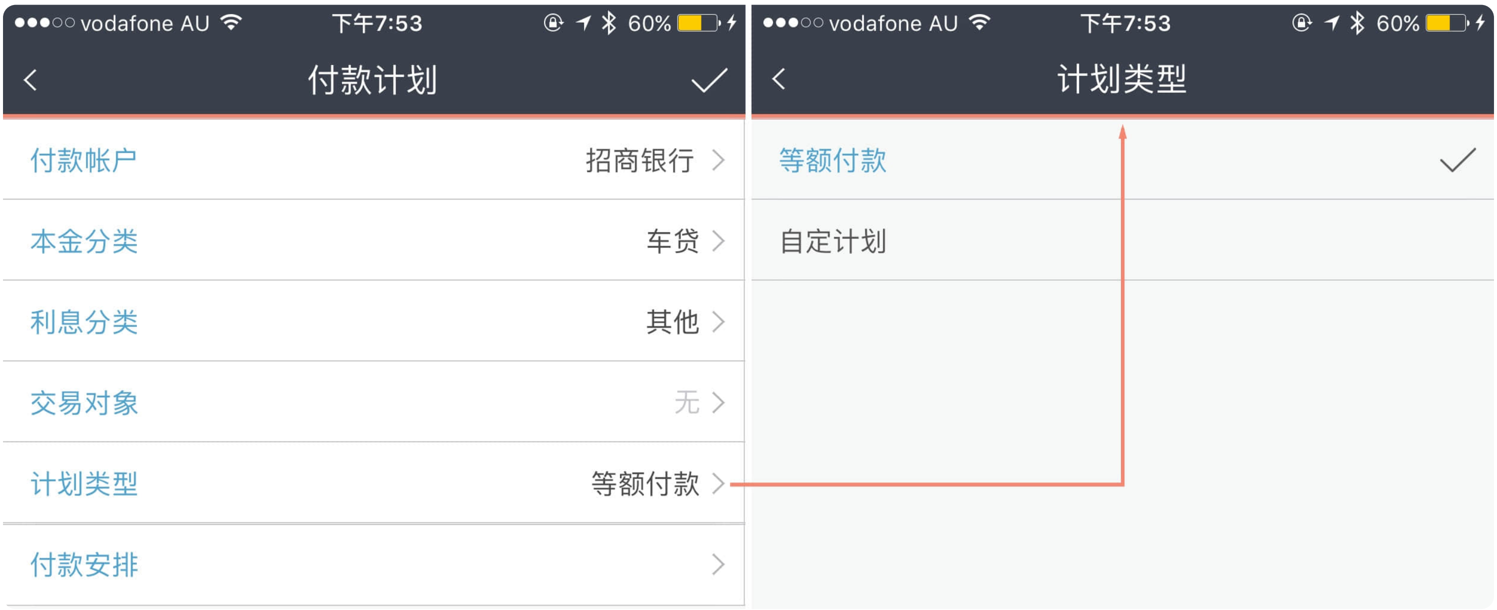
付款安排

日期	付款金额
2017年7月25日	2,202.70
2017年8月25日	2,202.70
2019年5月25日	2,202.70
2019年6月25日	2,202.70
利息总计	2,864.80
本金总计	50,000.00
合计	52,864.80

按月支付

日期	2017年7月25日
本金金额	1,784.89
利息	417.81
付款金额	2,202.70

MoneyWiz 会默认帮你计算出分期偿还贷款（Amortising Loan）每期的本金和利息，并显示在「付款安排」中，如果你选择了自定计划的话可以在这里修改具体的本金或利息。


●●●○○ vodafone AU 下午7:53 60%
●●●○○ vodafone AU 下午7:53 60%

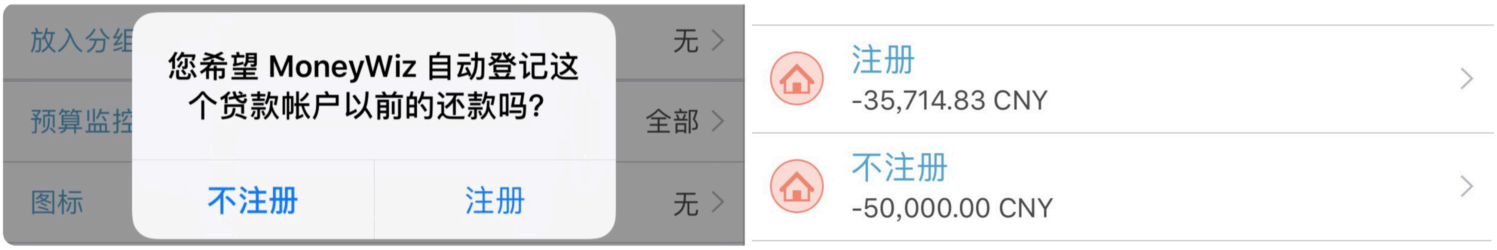
付款计划

付款帐户	招商银行
本金分类	车贷
利息分类	其他
交易对象	无
计划类型	等额付款
付款安排	

计划类型

- 等额付款 ✓
- 自定计划

如果你的首次还款日期小于当前的日期，MoneyWiz 会提示你「是否注册以前还款？」，如果你选择**注册**，MoneyWiz 会自动帮你登记以前每期的还款记录，并且当下的贷款金额中会扣除这些还款，这样操作会影响你的付款账户余额；如果**不注册**，付款账户的余额不会受到影响，但是该贷款的余额显示的仍然是初始余额，也就是说，你没有付出任何一笔还款情况下的余额。



您希望 MoneyWiz 自动登记这个贷款帐户以前的还款吗?

注册
-35,714.83 CNY

不注册
-50,000.00 CNY

对于这种情况，我的建议是选择**注册**以前的还款，同时在账户设置中调高还款账户的期初余额。

完成所有真实账户的设置

现在，你已经了解了 MoneyWiz 中的 6 种账户属性，接下来就可以按照你的实际情况所有的账户记录在里面了，同时，你也可以用下面的表格作为参考。

账户类型	账户名称
活期账户	工商银行卡、余额宝、微信零钱、一卡通等
	应收账款、应付账款
信用卡账户	招商银行信用卡、花呗、京东白条
储蓄账户	工商银行存折、中国邮政储蓄
贷款账户	房贷、车贷、学生贷款
现金账户	现金
投资账户	股票、基金

额外的「假想账户」

在上面这张图中，你应该已经发现了，在活期账户里，除了第一行中的真实账户之外，我还额外增加了第二行：包含「应收账款」和「应付账款」的**假想账户**。

在第四期的进阶操作中，我会介绍**报销**、**借款**和**礼品卡**的记账方法，这 3 种交易需要用到这 2 个**假想账户**，所以在本期的账户设置中，你可以先设置好这 2 个账户，具体的使用方法在第四期中我会详细介绍。

假想账户可以用来搞定一切真实账户解决不了的问题，在初始设置中需要解决的问题只有一个：**期初余额应该填多少?**

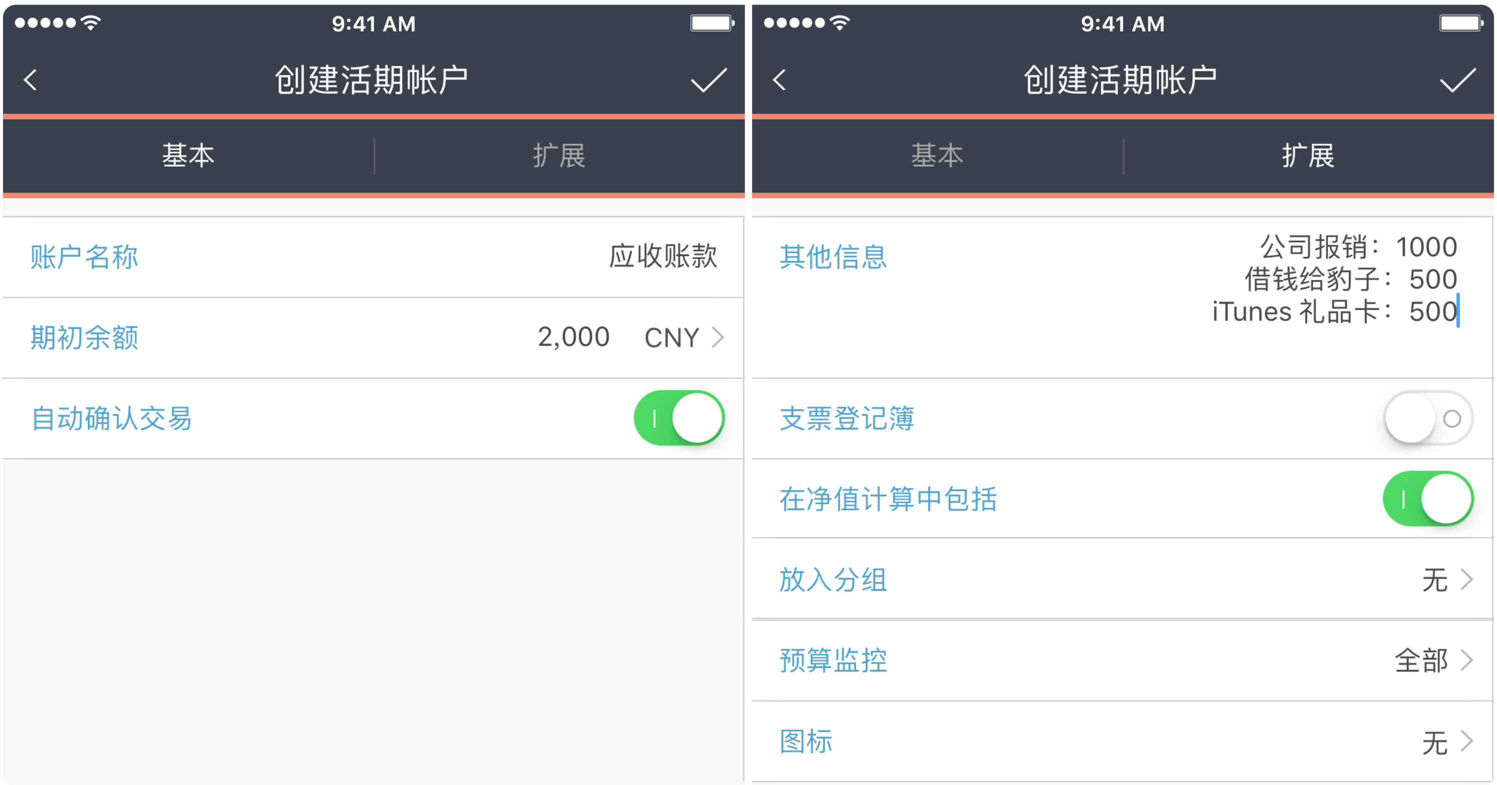
我们来分账户看。

「应收账款」

应收账款，从字面上来解释就是：暂时支付出去、但并不是消费的，在将来能收回的资产。这样解释可能会有点难以理解，我们来结合例子来看一下：

- 对于**报销**：就是你帮公司垫付的、将来公司会还给你的报销款；
- 对于**借款**：就是你借给别人的、将来别人会还给你的借出款；
- 对于**礼品卡**：就是你已经买回来了、但是一段时间内并不会用完的卡面金额。

所以，应收账款的期初金额，就是：暂未收到的报销款 + 暂未归还的借出款 + 暂未用完的礼品卡。



账户名称 应收账款

期初余额 2,000 CNY

自动确认交易 ●

其他信息 公司报销：1000
借钱给豹子：500
iTunes 礼品卡：500

支票登记簿 ○

在净值计算中包括 ●

放入分组 无

预算监控 全部

图标 无

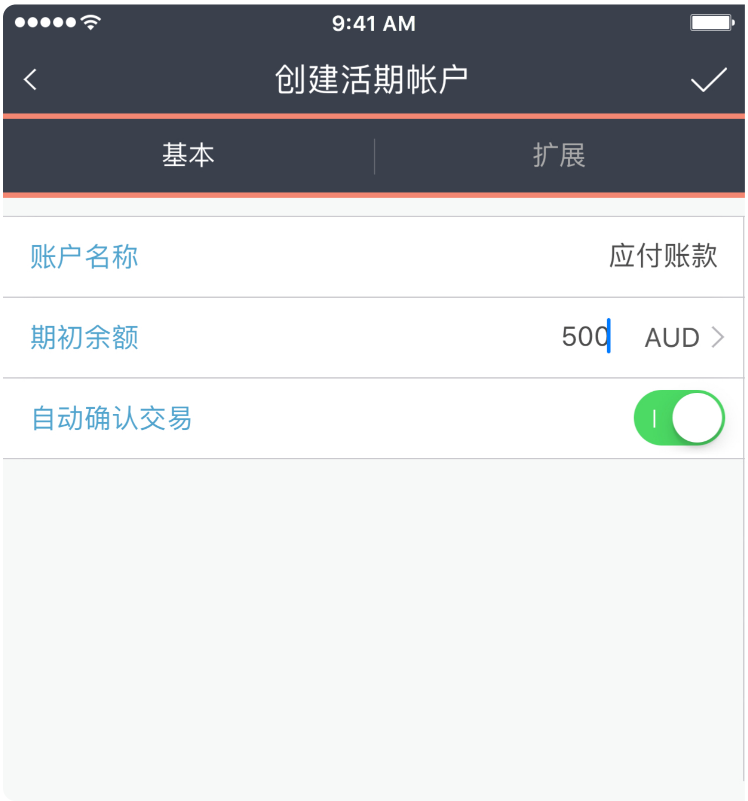
这几种的具体划分以及使用方法我会在后几期详细说明，在这里你只需要理解账户的性质：利用「应收账款」管理一切暂付款。

如果仅仅大一统地设置这一个账户，那么缺点也显而易见：交易多了难以管理。所以我的建议是，对于经常发生交易的账户，比如公司报销，应该单独设置：「应收账款 - 公司」。

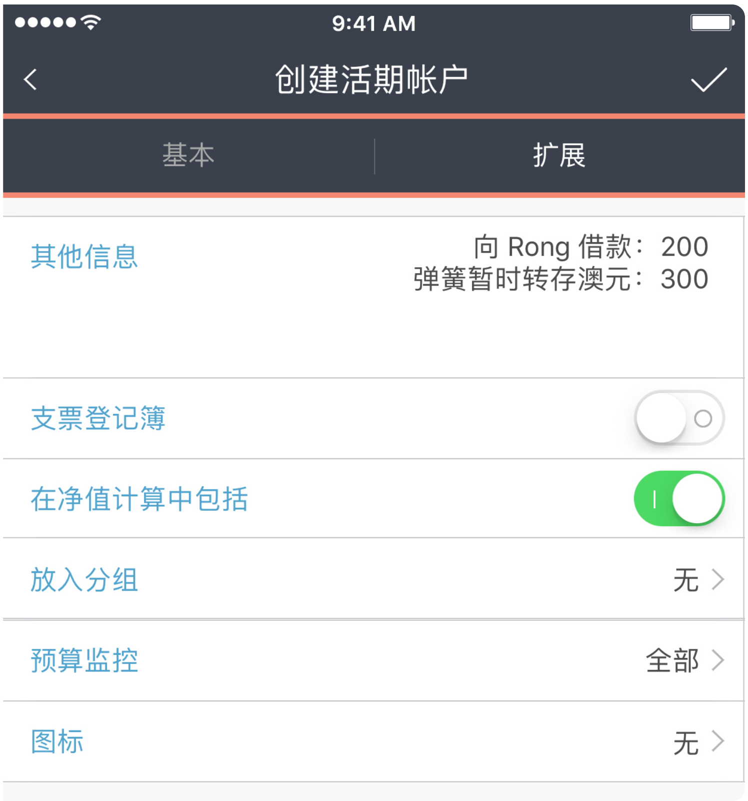
「应付账款」

同理可得，**应付账款**就是：钱暂时放在我这、但是将来需要付出去的负债。最常见的就是跟别人借来的借款、或是别人暂时放在你这里的暂存款。

那么，应付账款的期初金额就是：借入款 + 暂存款。



账户名称 应付账款
期初余额 500 AUD
自动确认交易 ●



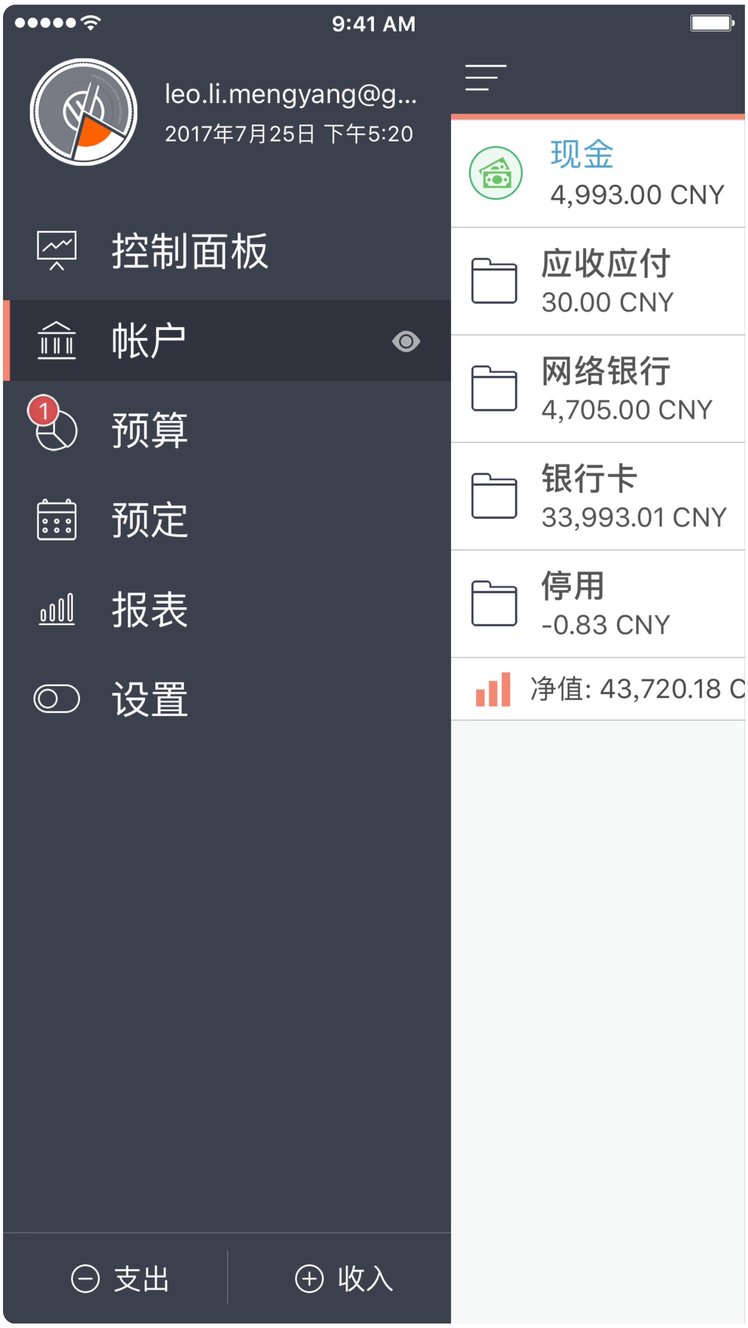
其他信息 向 Rong 借款：200
弹簧暂时转存澳元：300
支票登记簿 ○
在净值计算中包括 ●
放入分组 无
预算监控 全部
图标 无

账户管理

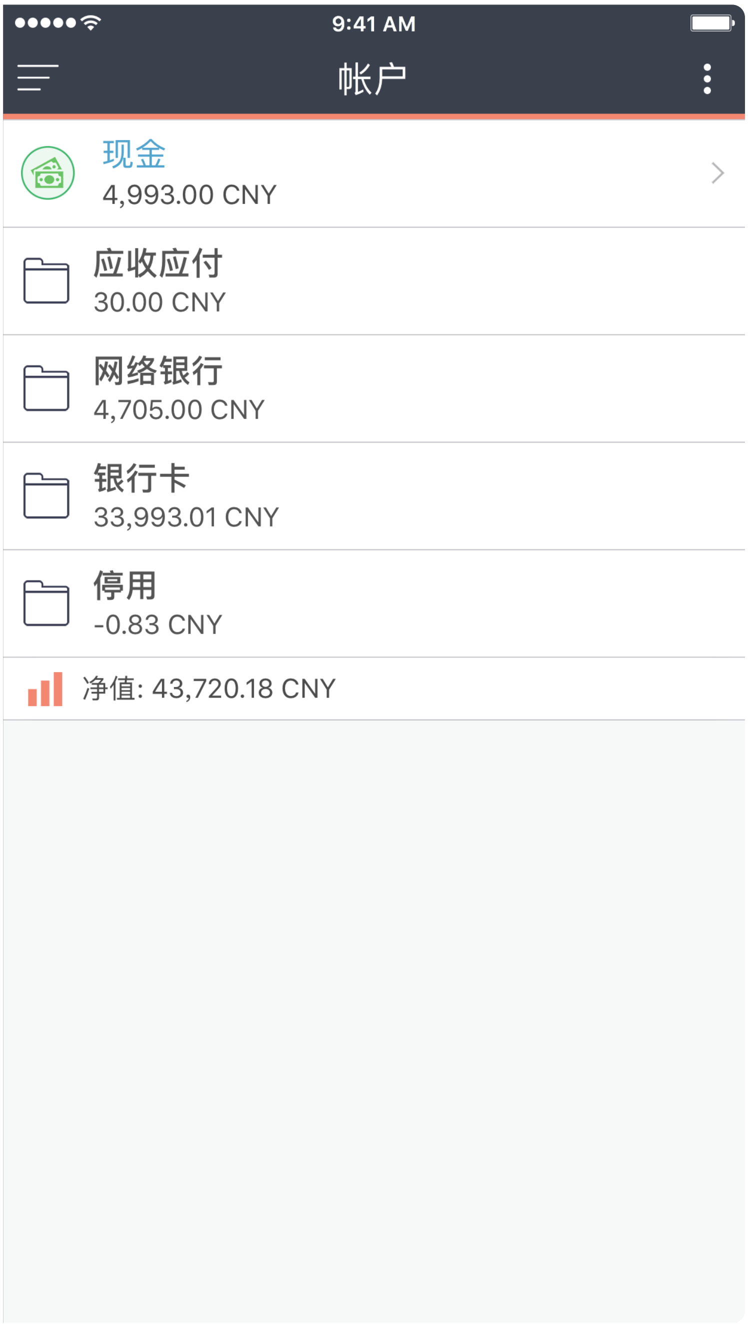
用分组文件夹管理账户

设置账户的原则是：将账户分到最细。这样就会带来一个问题，一旦你的账户数量很多，那么管理起来就非常麻烦，MoneyWiz 的分组功能很好地解决了这个问题。

在 MoneyWiz 里，侧边栏的第 2 个「账户」用来管理你所有的账户：

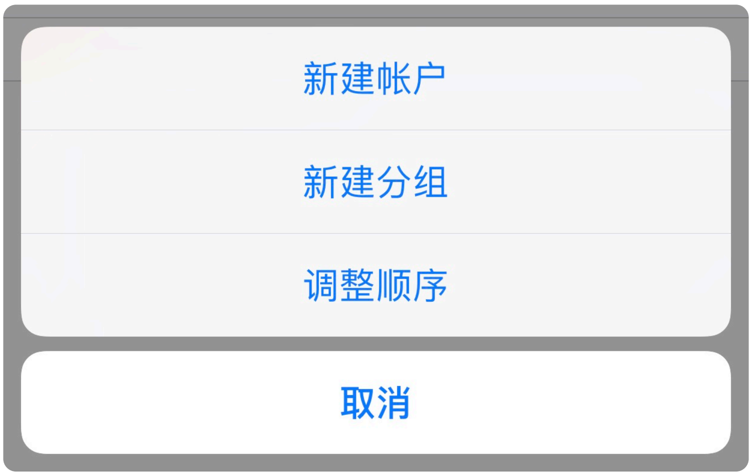

9:41 AM
leo.li.mengyang@g...
2017年7月25日 下午5:20
控制面板
帐户
1
预算
预定
报表
设置
支出
收入

现金
4,993.00 CNY
应收应付
30.00 CNY
网络银行
4,705.00 CNY
银行卡
33,993.01 CNY
停用
-0.83 CNY
净值: 43,720.18 C



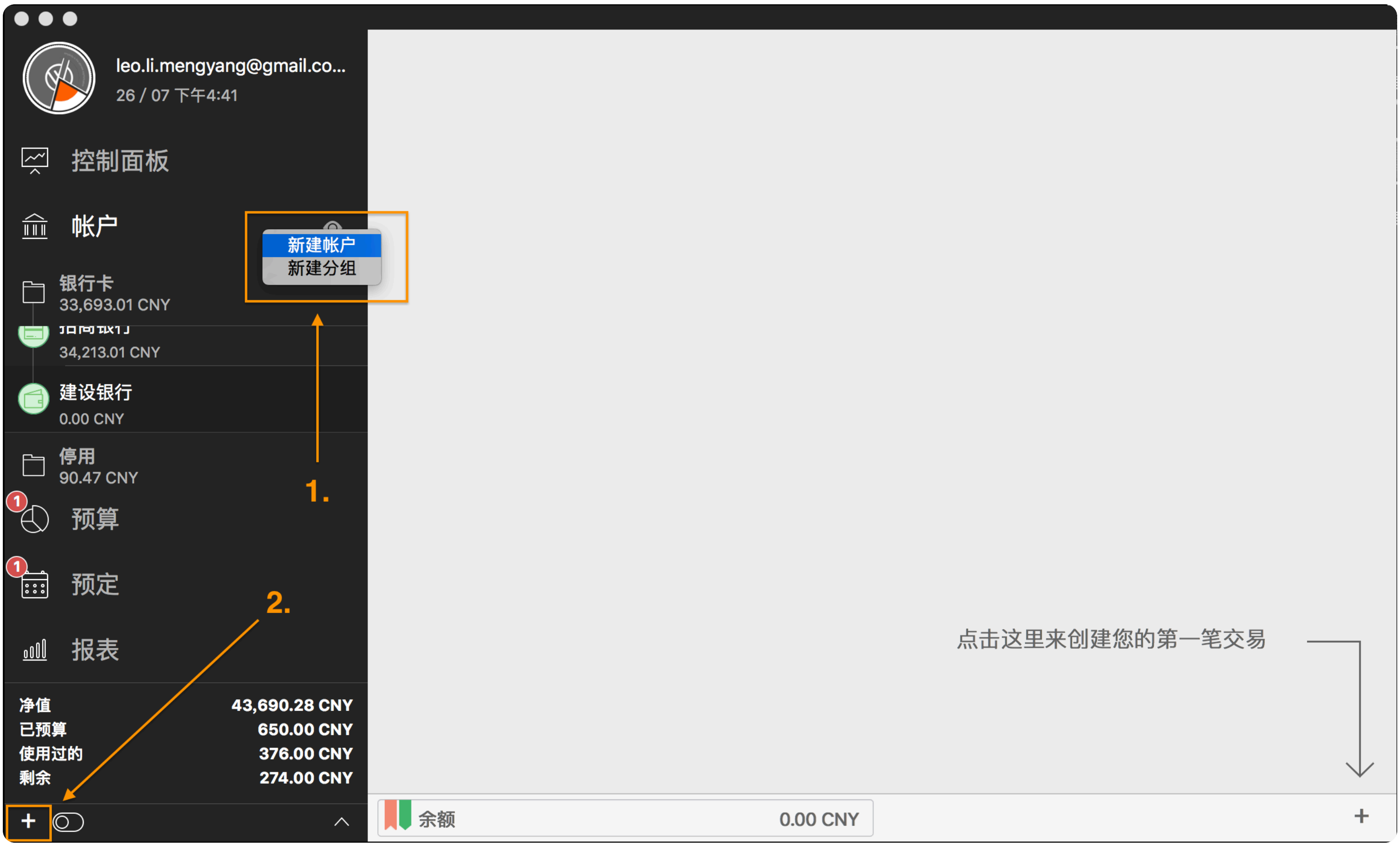
现金
4,993.00 CNY
应收应付
30.00 CNY
网络银行
4,705.00 CNY
银行卡
33,993.01 CNY
停用
-0.83 CNY
净值: 43,720.18 CNY

你可以点击右上角的 3 个点来新建账户、新建分组和调整顺序。

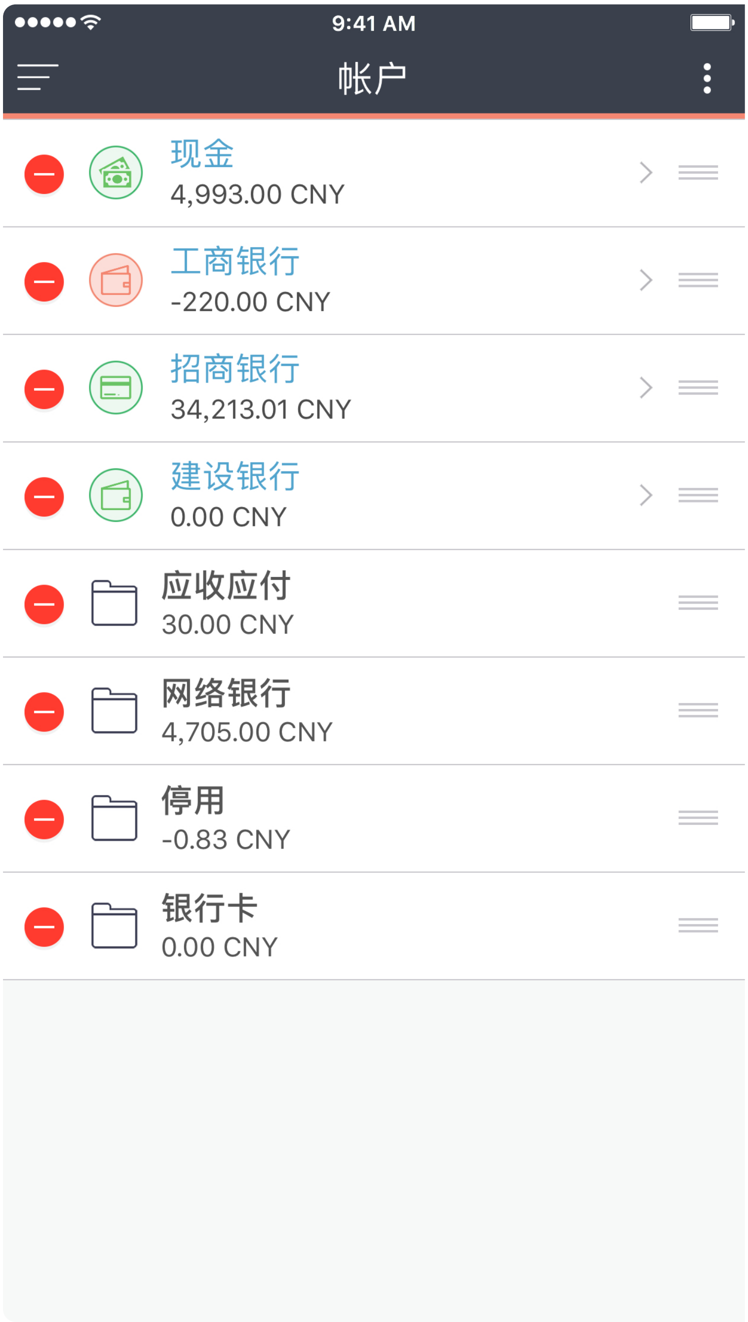

新建帐户
新建分组
调整顺序
取消

在 Mac 版本中，你有 4 种方式添加账户和分组文件夹：

1. 右击「账户」选择**新建账户** / **新建分组**；
2. 点击左下角「+」选择**新建账户** / **新建分组**；
3. 菜单栏：文件 - 新纪录 - **新建账户** / **新建分组**；
4. 快捷键：**新建账户**： `⌘ cmd + ⇧ Shift + A` ；**新建分组**： `⌘ cmd + ⇧ Shift + G` 。


leo.li.mengyang@gmail.co...
26 / 07 下午4:41
控制面板
帐户
新建帐户
新建分组
银行卡
33,693.01 CNY
34,213.01 CNY
建设银行
0.00 CNY
停用
90.47 CNY
1.
1
预算
1
预定
2.
报表
净值 43,690.28 CNY
已预算 650.00 CNY
使用过的 376.00 CNY
剩余 274.00 CNY
+
点击这里来创建您的第一笔交易
余额 0.00 CNY
+

在新建了一个分组之后，这个分组文件夹会默认排在最下方，这时你要做的就是把你需要归类的账户全部移到这个文件夹的下方，该文件夹和旗下的账户就会连城一条线，并且文件夹名下方会统计出该组别的净值。



9:41 AM

帐户

现金
4,993.00 CNY

工商银行
-220.00 CNY

招商银行
34,213.01 CNY

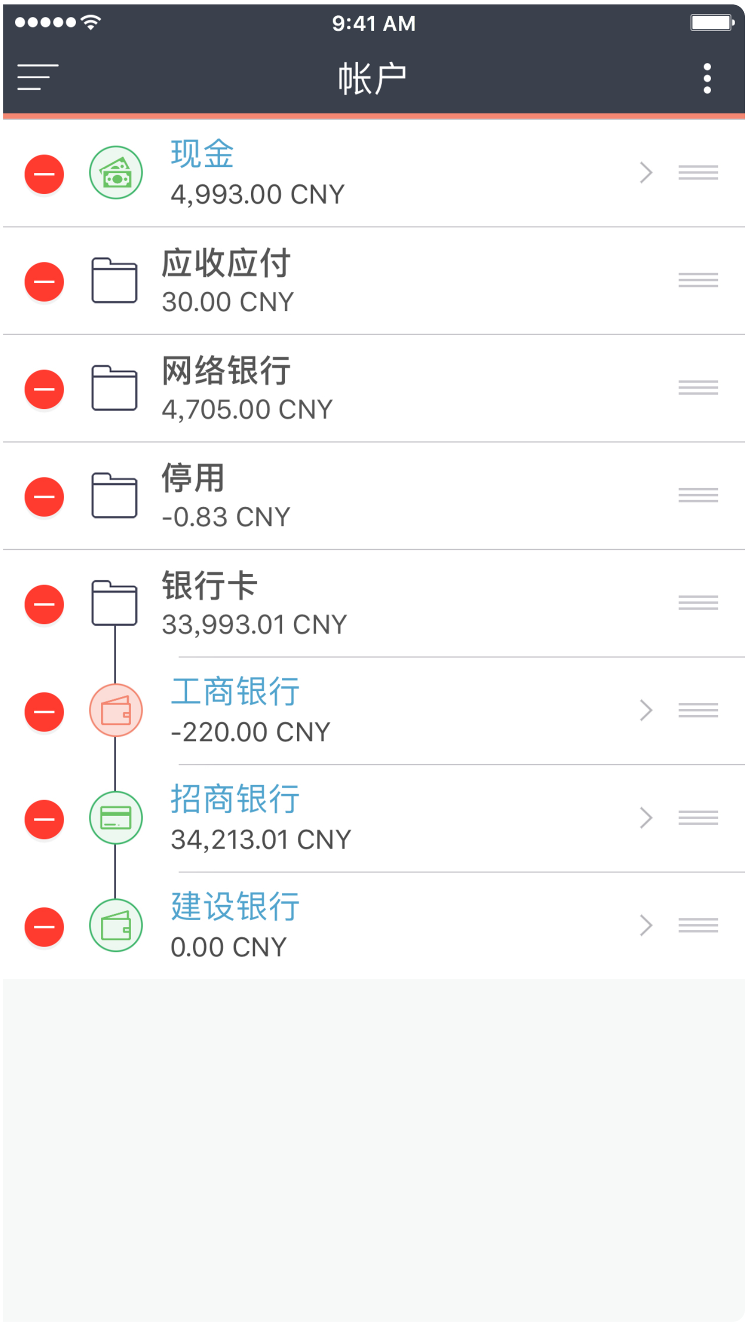
建设银行
0.00 CNY

应收应付
30.00 CNY

网络银行
4,705.00 CNY

停用
-0.83 CNY

银行卡
0.00 CNY



9:41 AM

帐户

现金
4,993.00 CNY

应收应付
30.00 CNY

网络银行
4,705.00 CNY

停用
-0.83 CNY

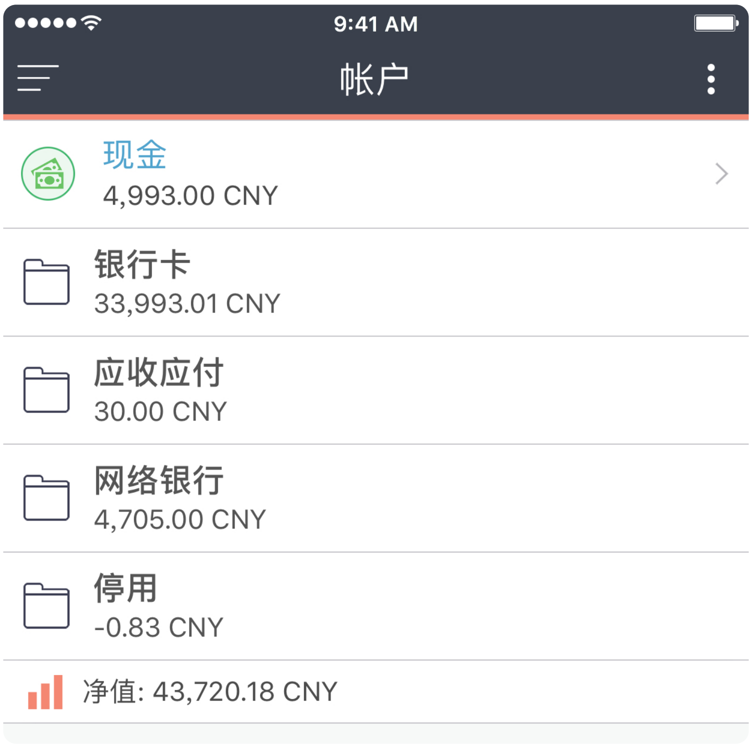
银行卡
33,993.01 CNY

工商银行
-220.00 CNY

招商银行
34,213.01 CNY

建设银行
0.00 CNY

除了每个文件夹下方会有独立的净值之外，在「账户」页面的最下方 MoneyWiz 会帮你把你所有的账户加总，统计出净值，这也就是你所有的净资产。



现金
4,993.00 CNY

银行卡
33,993.01 CNY

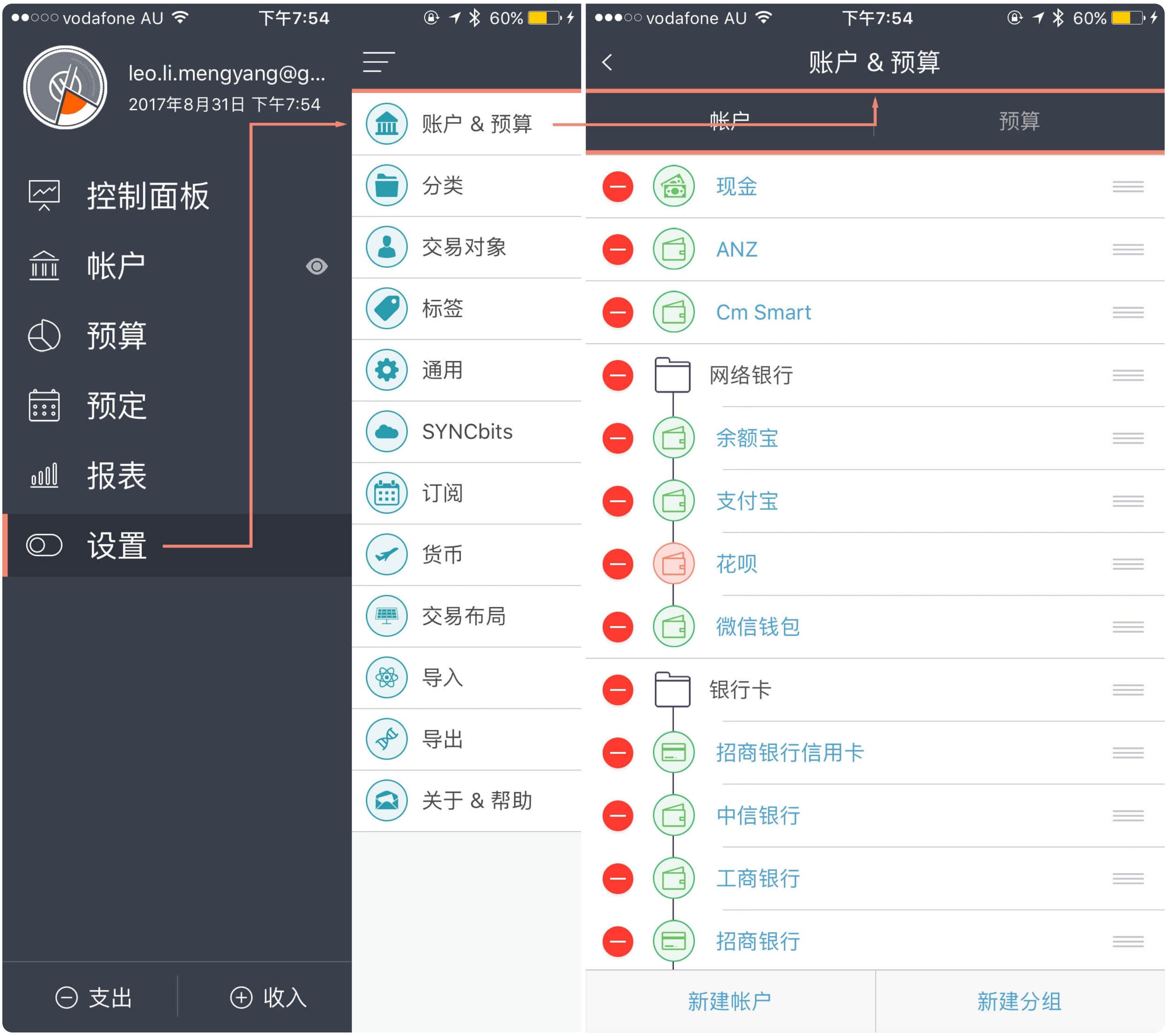
应收应付
30.00 CNY

网络银行
4,705.00 CNY

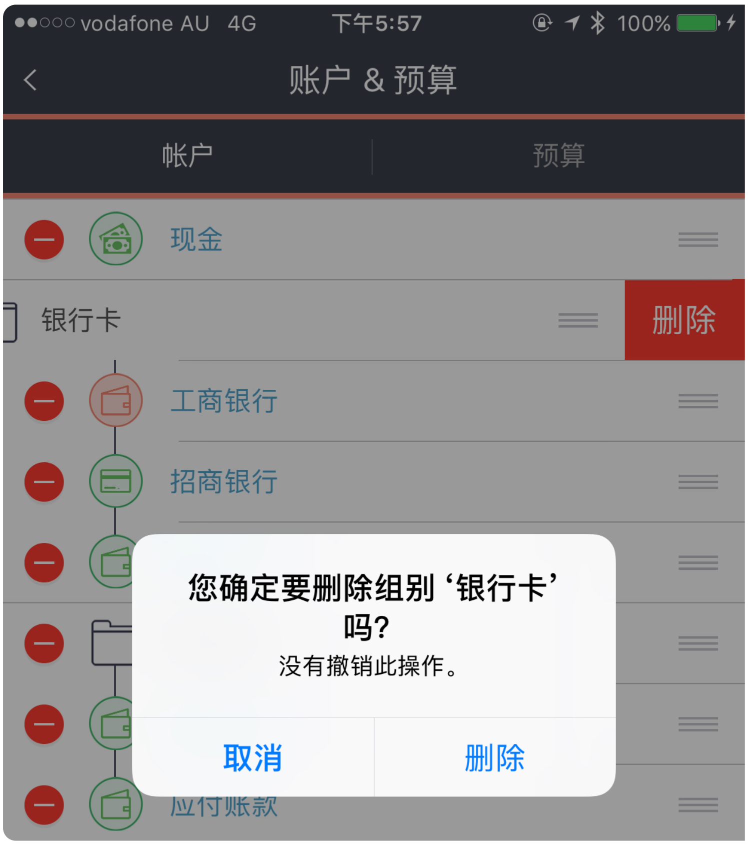
停用
-0.83 CNY

净值: 43,720.18 CNY

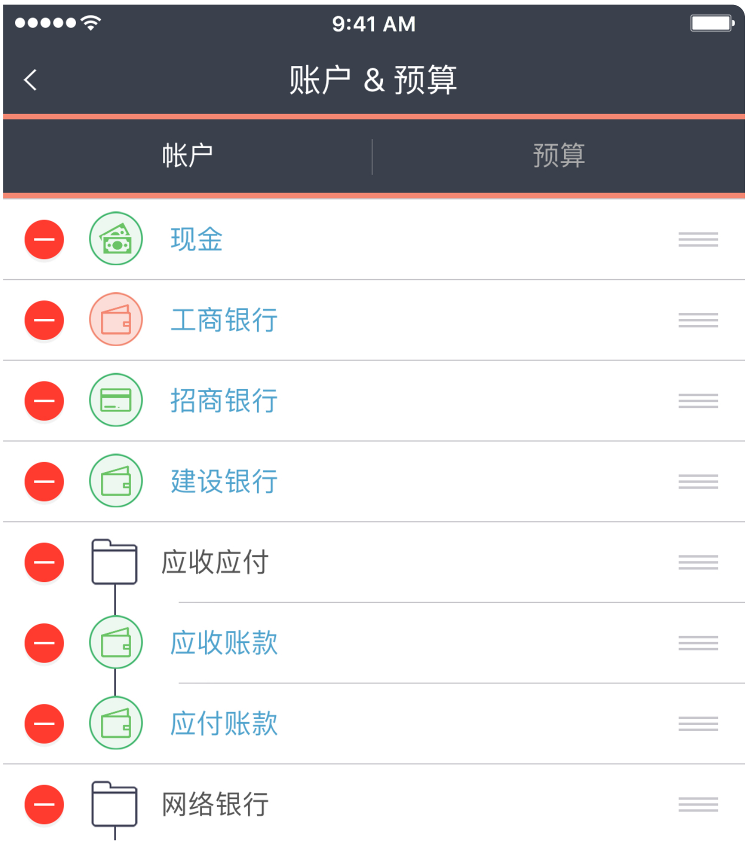
另外，你还可以在设置的「账户 & 预算」中管理你的所有账户和分组。同样的，可以在这里新建账户、新建分组和调整顺序，不同的是，你不会在这里看到账户的余额。


●●○○○ vodafone AU 下午7:54 60%
leo.li.mengyang@g...
2017年8月31日 下午7:54
控制面板
帐户
预算
预定
报表
设置
支出
收入
账户 & 预算
分类
交易对象
标签
通用
SYNCbits
订阅
货币
交易布局
导入
导出
关于 & 帮助
●●●○○ vodafone AU 下午7:54 60%
账户 & 预算
帐户
预算
现金
ANZ
Cm Smart
网络银行
余额宝
支付宝
花呗
微信钱包
银行卡
招商银行信用卡
中信银行
工商银行
招商银行
新建帐户
新建分组

在刚才的「账户」界面中，你无法删除分组文件夹，但是你可以在这里删除。需要注意的是，删除文件夹并不会删除文件夹下的账户、也不会改变账户的金额。


●●○○○ vodafone AU 4G 下午5:57 100%
账户 & 预算
帐户
预算
现金
银行卡
删除
工商银行
招商银行
应付账款
取消
删除

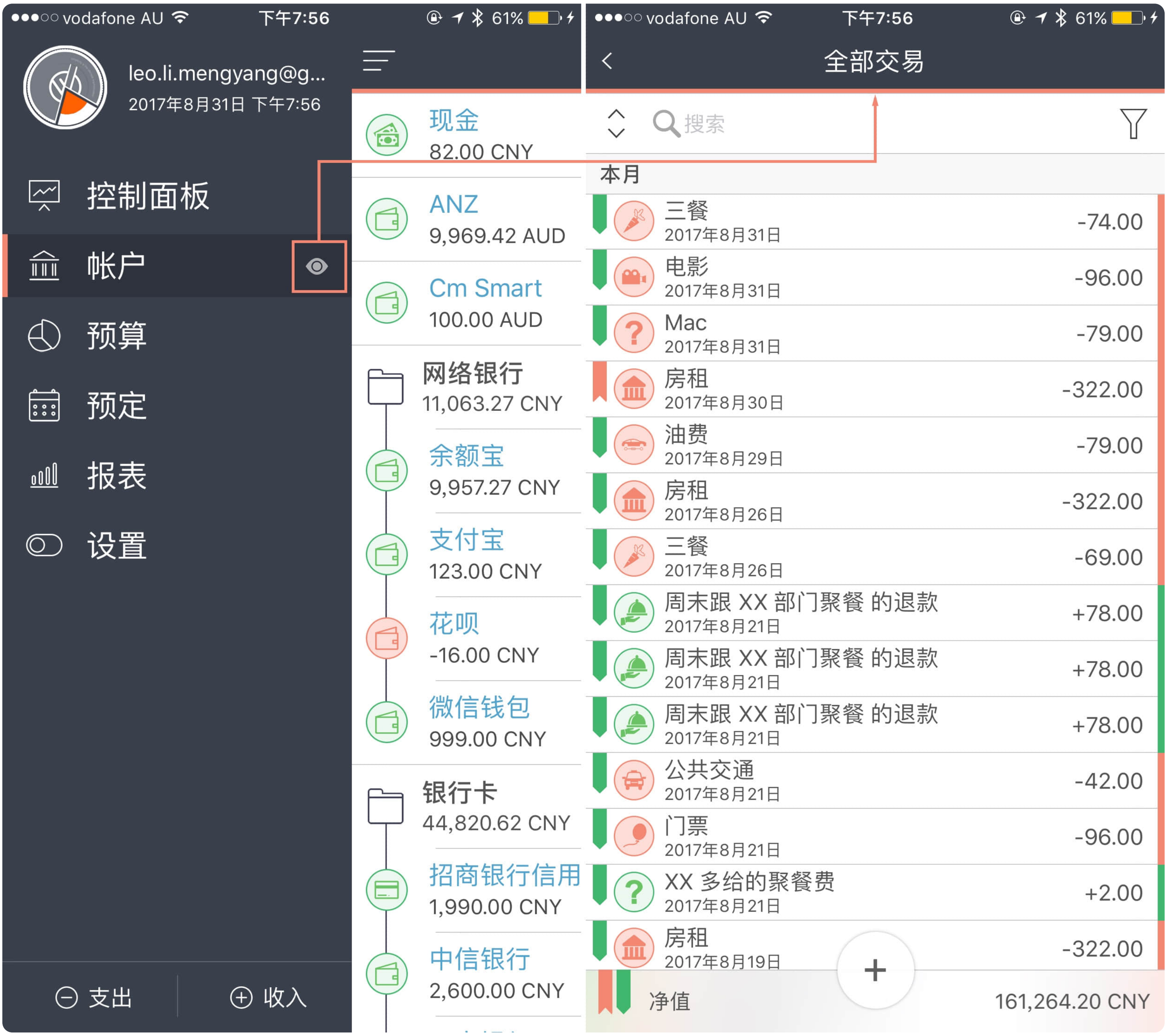
您确定要删除组别‘银行卡’吗？
没有撤销此操作。


●●●●● 9:41 AM
账户 & 预算
帐户
预算
现金
工商银行
招商银行
建设银行
应收应付
应收账款
应付账款
网络银行

MoneyWiz 不支持删除账户的同时还保留交易记录，也就是说，当你停用某一个账户的时候，你并不能删除它，否则，所有曾经跟这个账户有转账交易的账户余额全部会被改变。所以，对于那些你已经彻底不准备再用的账户，唯一能做的就是建立一个「停用」的分组文件夹，把账户们都归集在这里，并且常年保持关闭，假装自己看不见它们。

查看你的流水交易

在 MoneyWiz 中，你有 2 个位置可以查看到所有的流水交易。第一个是点击「账户」右边的小眼睛：


●●●○○ vodafone AU 下午7:56 61%
leo.li.mengyang@g...
2017年8月31日 下午7:56
控制面板
帐户
预算
预定
报表
设置
支出
收入
●●●○○ vodafone AU 下午7:56 61%
全部交易
搜索
本月
净值

现金	82.00 CNY
ANZ	9,969.42 AUD
Cm Smart	100.00 AUD
网络银行	11,063.27 CNY
余额宝	9,957.27 CNY
支付宝	123.00 CNY
花呗	-16.00 CNY
微信钱包	999.00 CNY
银行卡	44,820.62 CNY
招商银行信用	1,990.00 CNY
中信银行	2,600.00 CNY

三餐	2017年8月31日	-74.00
电影	2017年8月31日	-96.00
Mac	2017年8月31日	-79.00
房租	2017年8月30日	-322.00
油费	2017年8月29日	-79.00
房租	2017年8月26日	-322.00
三餐	2017年8月26日	-69.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款	2017年8月21日	+78.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款	2017年8月21日	+78.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款	2017年8月21日	+78.00
公共交通	2017年8月21日	-42.00
门票	2017年8月21日	-96.00
XX 多给的聚餐费	2017年8月21日	+2.00
房租	2017年8月19日	-322.00
净值		161,264.20 CNY

点击后能查看到所有的流水交易。另一个则是在每一个账户中查看该账户的所有交易流水，在这种情况下，你就只能看见该账户内的交易而看不到其他账户的。

相对于一些会重点突出交易流水的 App 来说，MoneyWiz 并不是非常重视交易流水，它给了账户很高的权重：

- 在侧边栏中排在「控制面板」下的第一位；
- 在全部账户下才能查看全部流水；
- 在单个账户下才能查看单账户流水；

- 自定义文件夹管理众多账户；
- 文件夹显示分组净值；
- 所有账户的最下方显示总净值。

我认为一个好的记账系统就是从一个好的账户系统开始的，MoneyWiz 从一开始就做到了。

「账户」小结

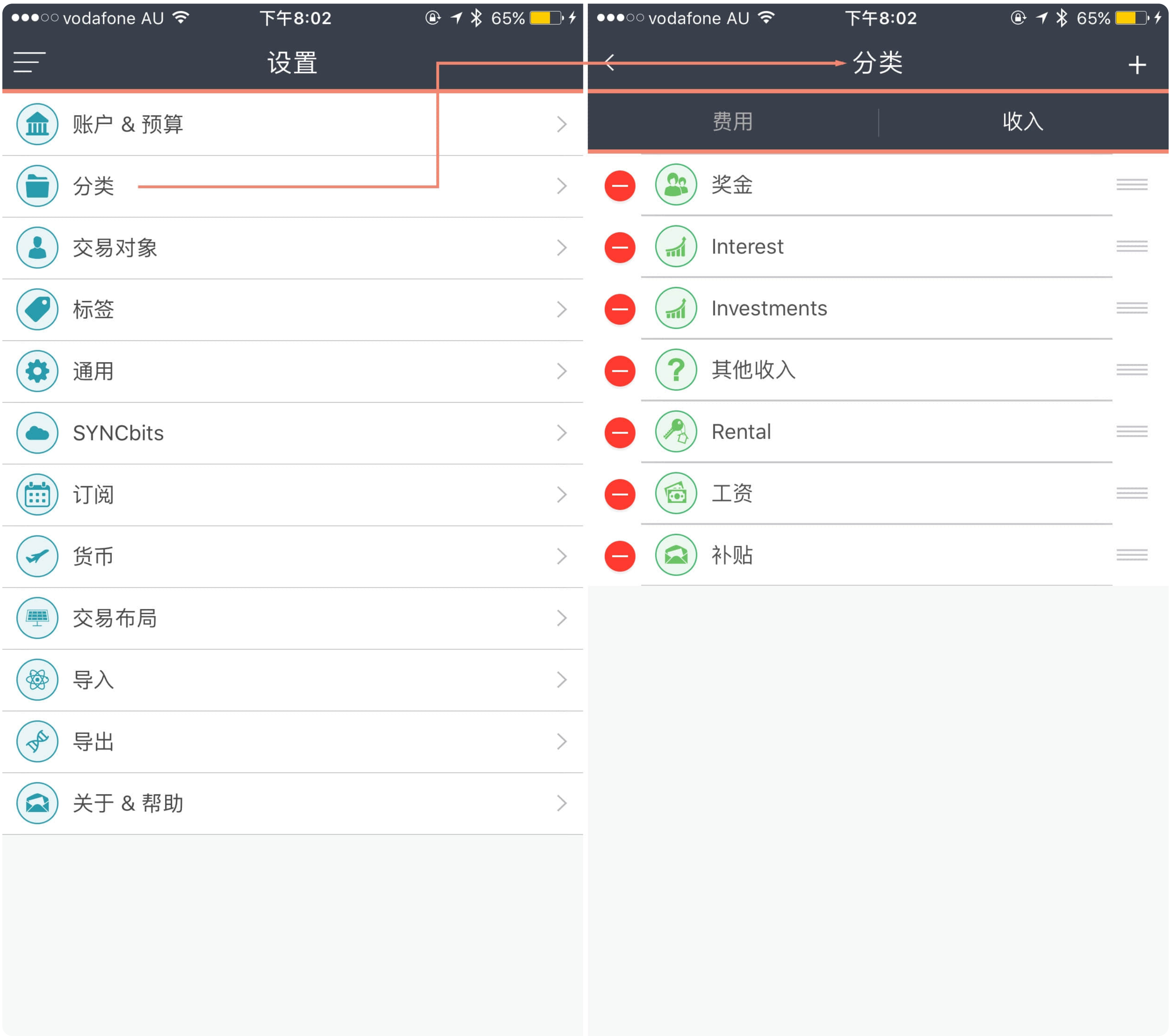
1. 将账户分至最细，以生活中的实际名字为账户命名；
2. 账户只有 2 种：「资产类账户」和「负债类账户」；
3. 除了**真实账户**之外，再额外设置至少 2 个**假想账户**：「应收账款」和「应付账款」，为之后的复杂交易做准备；
4. 用分组文件夹管理同类账户，提高可读性；
5. 「全部流水交易」在全部账户之下，「单账户流水交易」在单账户中查看。

设置「类别」

不同于设置账户，对于设置类别来说，并没有一个非做不可的原则。具体的设置考量我在第一期里已经讲的比较详细了，在这里就不重复了。在这一期里主要介绍具体的操作部分。

设置类别非常的个性化，MoneyWiz 也提供了最大的自由度让你个性化：你可以在 MoneyWiz 里无限层级地随意更改、删除、添加类别，虽然说是无限层级，我个人还是建议设置 2 个层级是最佳的做法。

初设类别

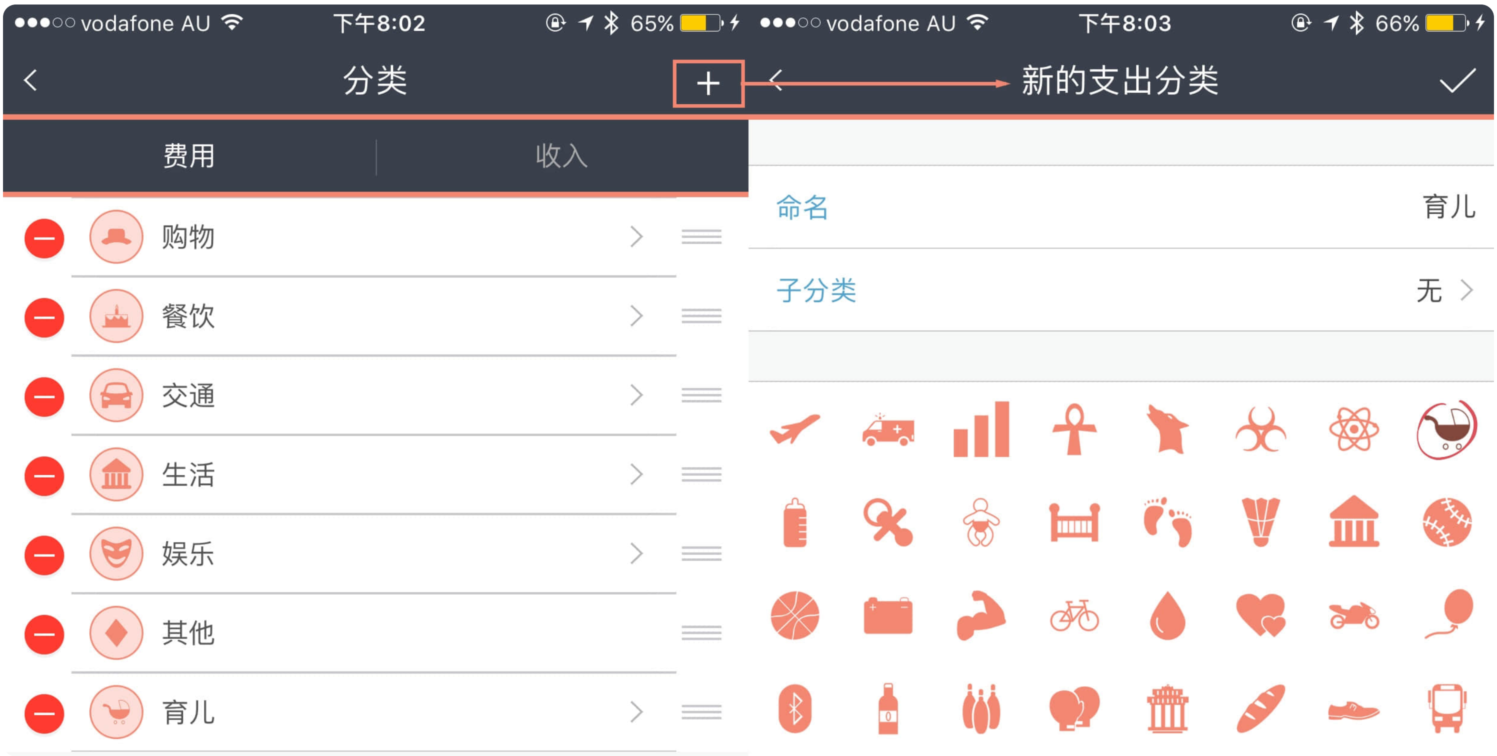

●●●○○ vodafone AU
下午8:02
65%
设置
账户 & 预算
分类
交易对象
标签
通用
SYNCbits
订阅
货币
交易布局
导入
导出
关于 & 帮助
●●●○○ vodafone AU
下午8:02
65%
分类
+
费用
收入
奖金
Interest
Investments
其他收入
Rental
工资
补贴

类别的设置在「设置」中的「分类」里。分类里有预设好了的默认类别，虽然说 MoneyWiz 支持了汉化，但是我还是建议第一步先**删除所有的默认类别**。可能会有人不赞同我的这个做法，觉得删除了再重新设置太过麻烦，像是在做无用功，我这么建议是出于 2 个方面的考量：

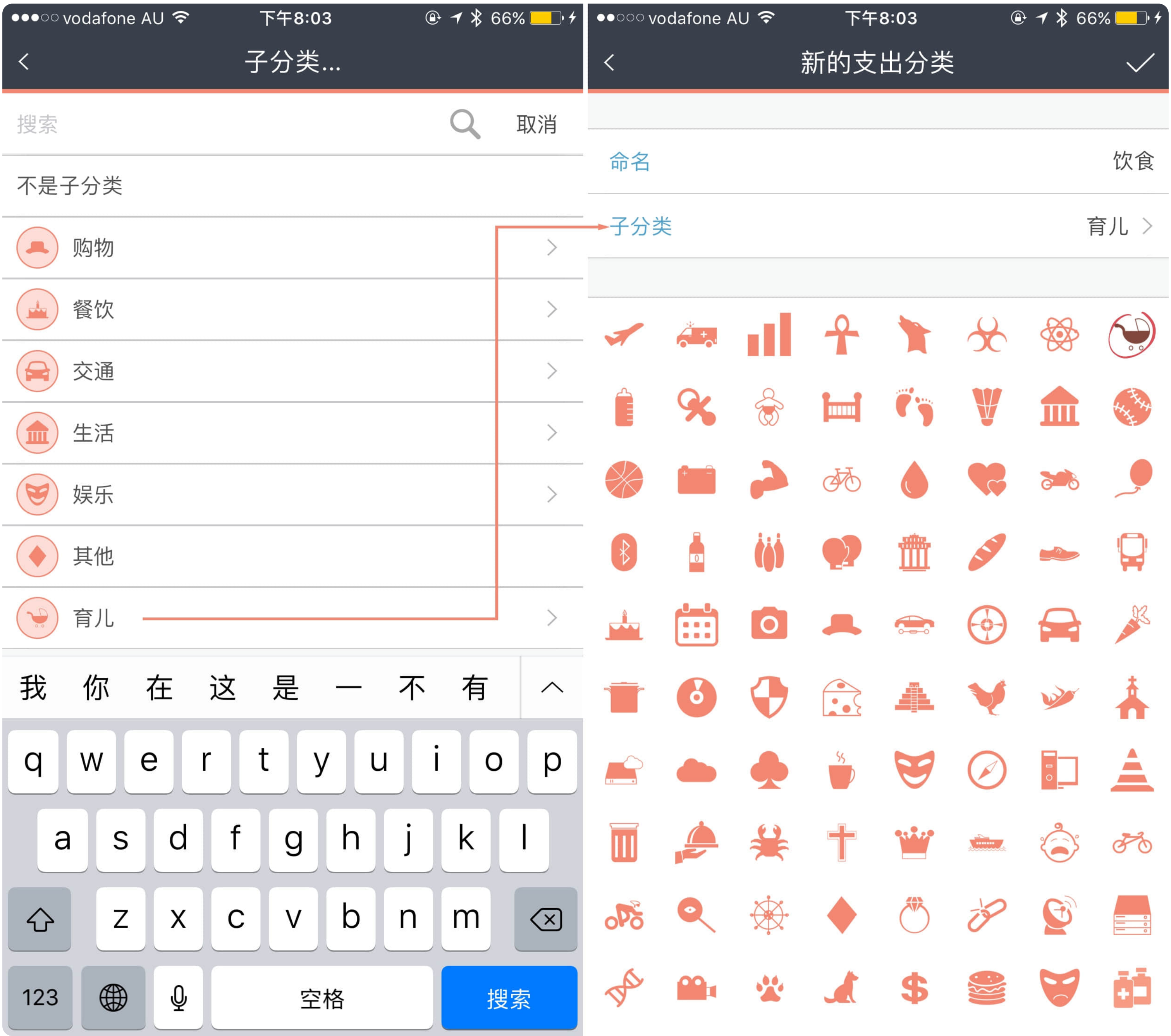
1. MoneyWiz 是国外 App，他的默认分类更加贴近开发者们的生活环境，或者说，西方的生活方式，并不非常适合我们；
2. 在首次设置类别的时候，最好能尽可能地优化到最佳配置，减少后期大更改的成本。

在将所有默认类别删除之后，就可以按照你规划好的类别分类在 MoneyWiz 中设置了。设置的方

法是点击右上角的「+」，然后给你想要的分类命名，同时选择你喜欢的图标（若不选则默认为「?」）。


●●●○○ vodafone AU 下午8:02 65%
分类
+
费用
收入
购物
餐饮
交通
生活
娱乐
其他
育儿
●●●○○ vodafone AU 下午8:03 66%
新的支出分类
命名
育儿
子分类
无

首先你要设置的是一级分类，所以在「子分类」处选择**无**；在你把一级分类设定了之后，就可以继续添加二级分类了，添加方法还是一样的，只不过在「子分类」处选择你想从属的一级分类，将二级分类归集在其中。

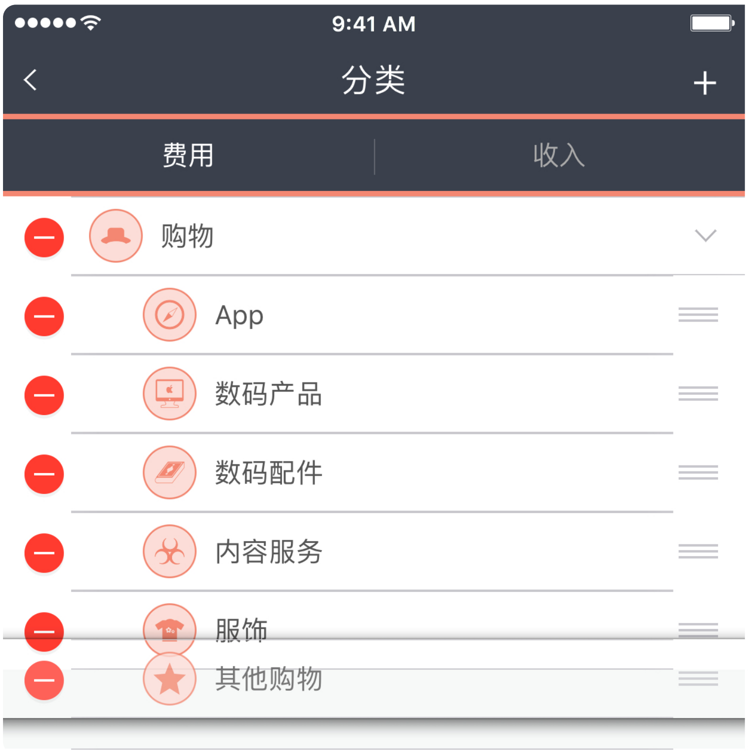

●●●○○ vodafone AU 下午8:03 66%
子分类...
搜索
取消
不是子分类
购物
餐饮
交通
生活
娱乐
其他
育儿
我 你 在 这 是 一 不 有
q w e r t y u i o p
a s d f g h j k l
z x c v b n m
123
空格
搜索
●●○○○ vodafone AU 下午8:03 66%
新的支出分类

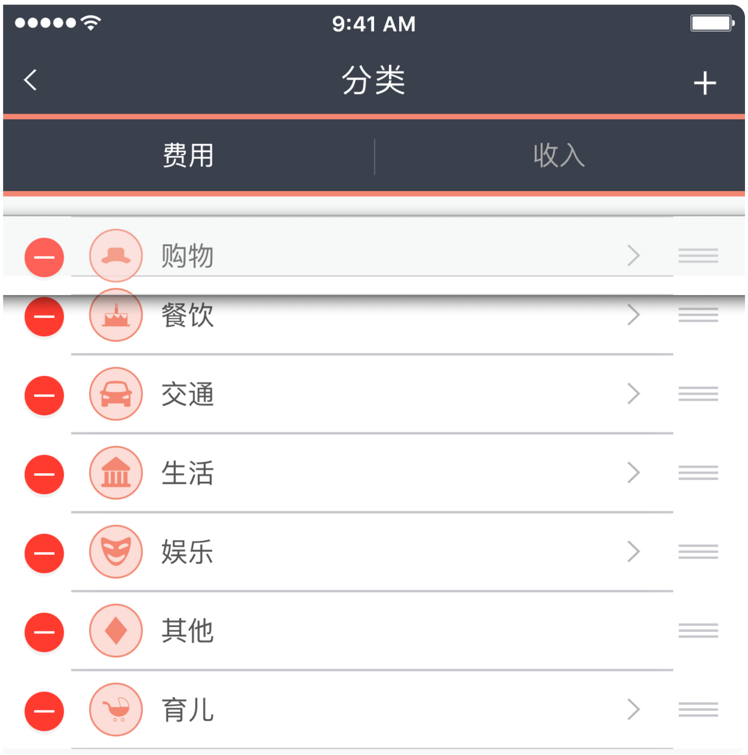
命名 饮食

子分类 育儿

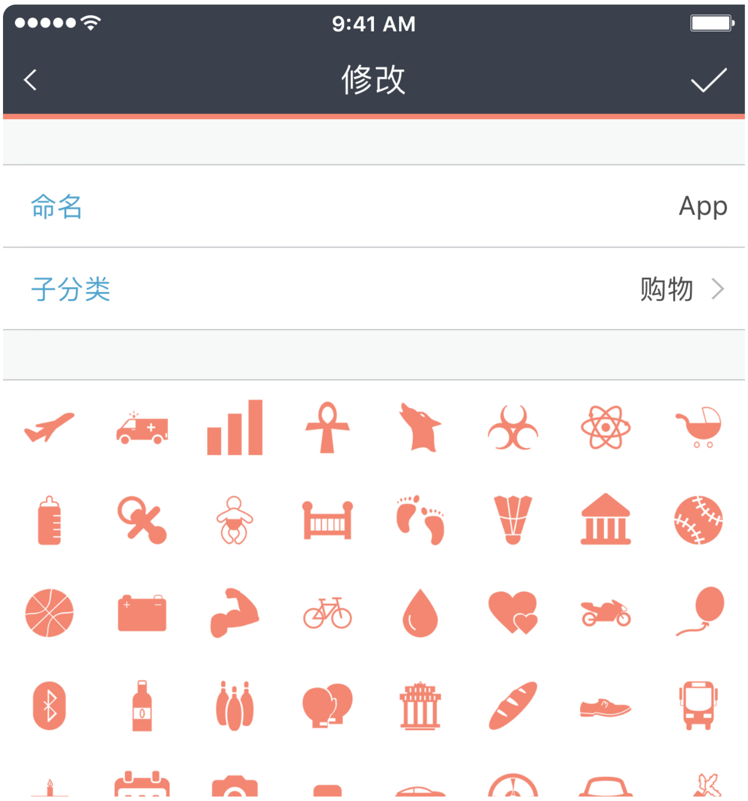
修改与管理类别

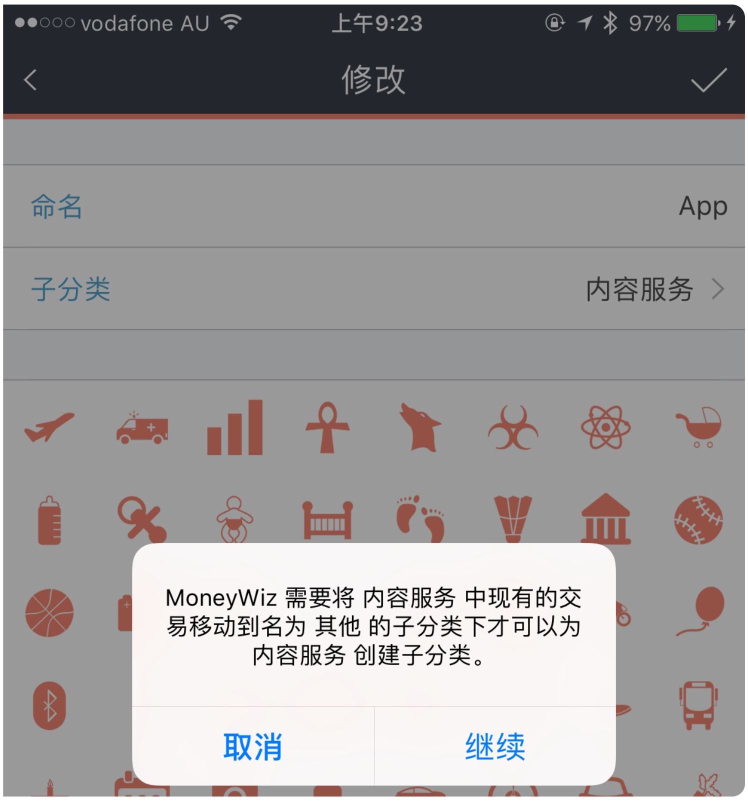
在所有类别设置好了之后，你可以通过点击并拖动右方的「≡」来更改类别的位置，需要注意的是，一级类别位置的更改必须在子类别关闭的状态下进行：


9:41 AM
分类
费用
收入
购物
App
数码产品
数码配件
内容服务
服饰
其他购物


9:41 AM
分类
费用
收入
购物
餐饮
交通
生活
娱乐
其他
育儿

如果在随后的使用中，你想对分类进行修改，你可以直接点击类别名，进入修改界面，更改名称、从属类别和图标。需要注意的是，如果你想要将当下类别移至其他类别之下作为子类别、并且被移至的母类别中目前已经有消费交易的存在，那么你必须先将被移至类别中的消费交易单独归集在一个新的子类别中，也就是右图中的提示框。


9:41 AM
修改
命名
App
子分类
购物


vodafone AU
上午9:23
97%
修改
命名
App
子分类
内容服务

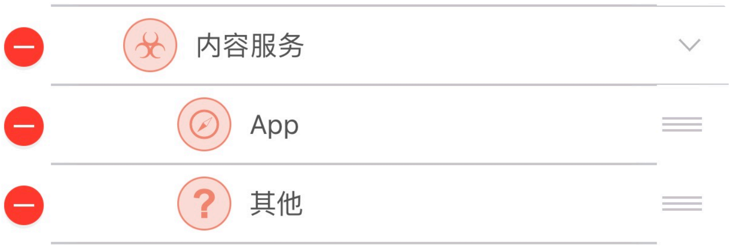
MoneyWiz 需要将 内容服务 中现有的交易移动到名为 其他 的子分类下才可以为内容服务 创建子分类。

取消
继续

我举一个例子解释一下：

- **我想做什么**：我想将原「购物」中的子类别「App」移至「内容服务」中，作为「内容服务」的子类别；
- **提示框想表达什么**：目前「内容服务」这个类别中包含了消费交易，如果想在「内容服务」中添加子类别，那么必须先在「内容服务」中创建一个「其他」的子类别，将当下交易移至「其他」，才能将「App」移至「内容服务」中；
- **为什么会这样**：你可以这么理解，一个类别下可以包含子类别**或**消费交易，但是这两种并不能并存；也就是说，母类别可以包含消费交易，**或者**，母类别可以包含子类别。

最后达到的效果：



提示：与账户不同的是，账户可以在「账户」和「设置」中添加和修改，而分类在 MoneyWiz 中只能在「设置」中进行添加、管理。

「类别」小结

1. 设置类别之前先删除所有的预设内容；
2. 先设置一级类别，再添加二级类别；
3. 当母类别中包含消费交易的时候，需要将现有消费交易先归属进子类别「其他」中，再添加子类别。

设置「控制面板」

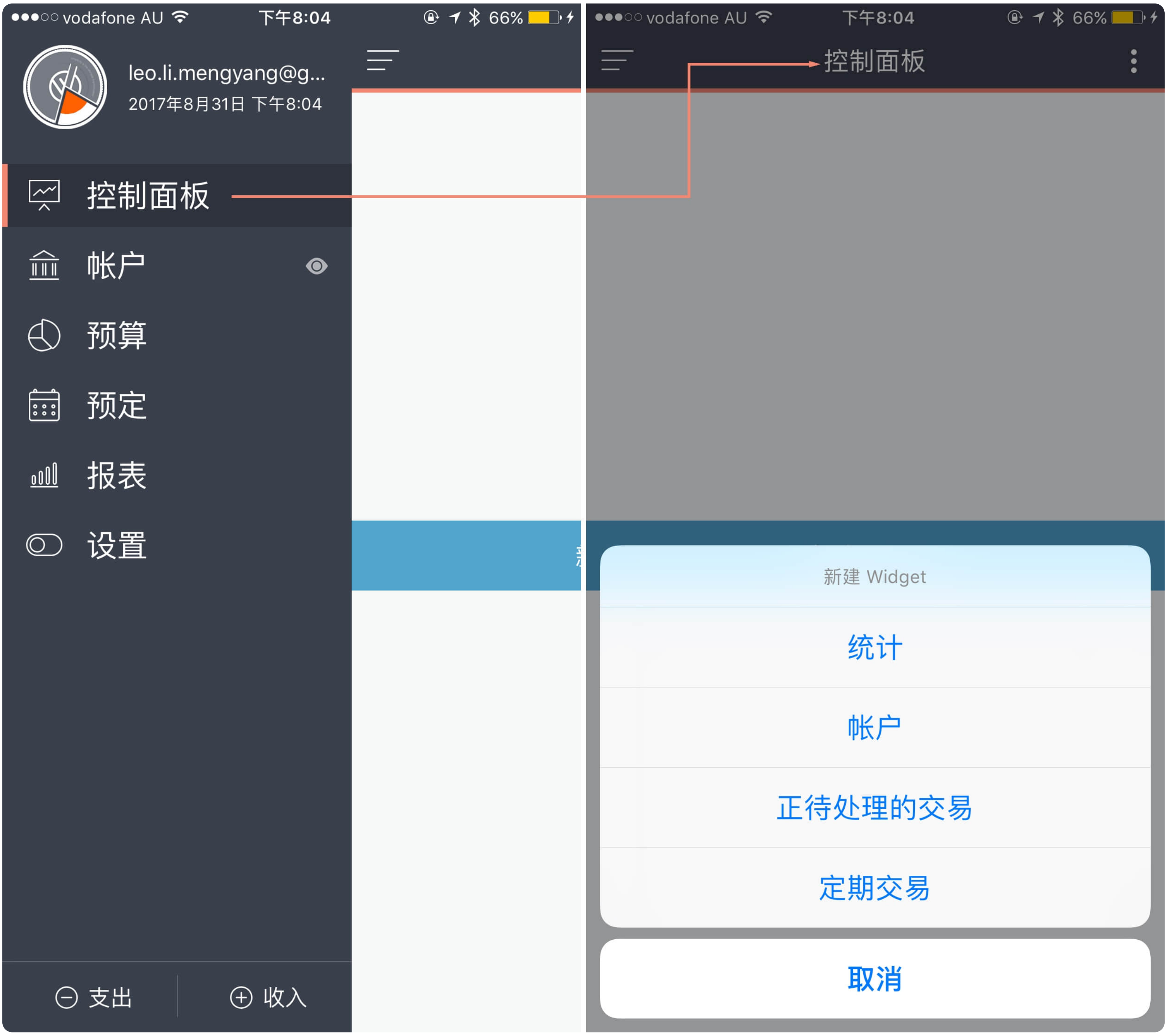
控制面板：用一个整体视角概括了你的重要交易和账户数据。

「账户」和「类别」设置完毕之后，4 模块中的第一个「输入」部分就已经设置完成了，从理论上来说，现在你已经做好了开始记账的准备了。

但是对于用好 MoneyWiz 来说还不够。在 MoneyWiz 中，你还可以通过设置一个得心应手的「控制面板」来用整体的视角查看重要的账户数据和交易。

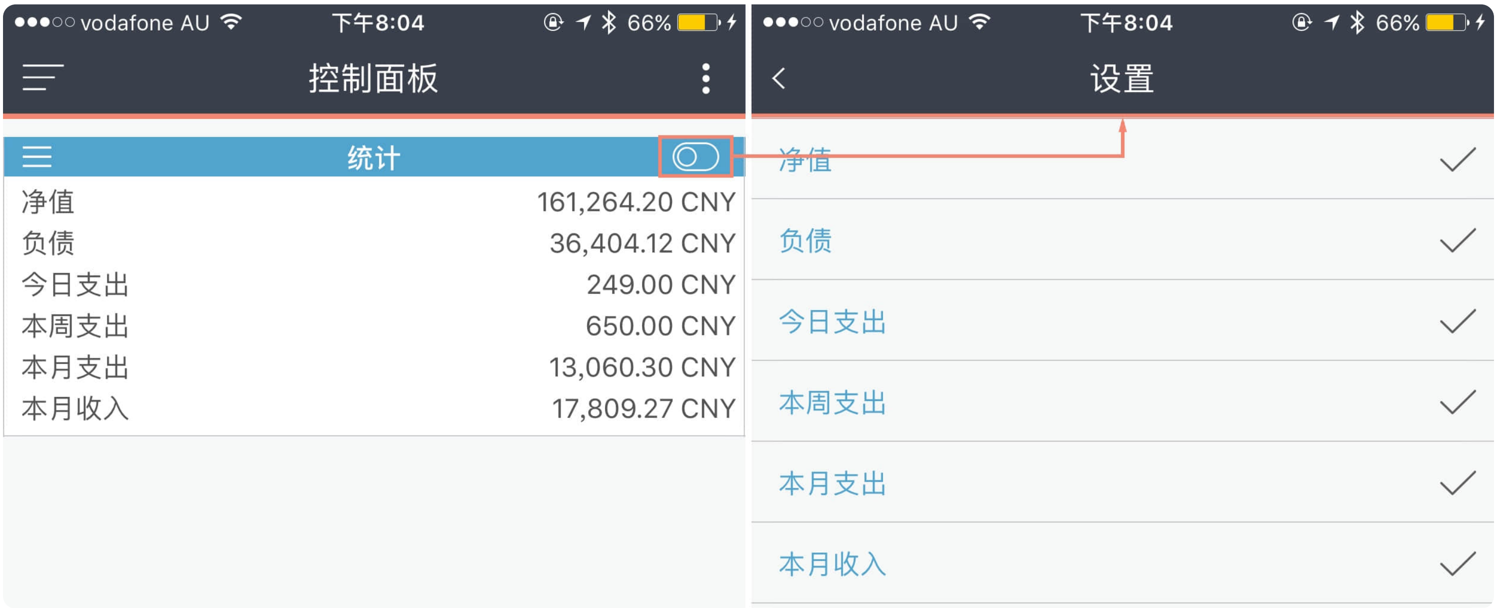
「控制面板」是什么

「控制面板」（Dashboard）位于侧边栏中的第一个，你可以在这里添加不同的 Widget 来查看和管理你最关心的数据。MoneyWiz 提供了 4 种 Widget：统计、账户、正待处理的交易和定期交易。


vodafone AU
下午8:04
66%
leo.li.mengyang@g...
2017年8月31日 下午8:04
控制面板
帐户
预算
预定
报表
设置
支出
收入
控制面板
新建 Widget
统计
帐户
正待处理的交易
定期交易
取消

「统计」

「统计」包含了你需要经常了解的数据，包括净值、负债、今日 / 本周 / 本月支出和本月收入。点击右上角的开关键你可以对其修改、删除和复制，在修改中，勾选具体的数据可以自定义显示或者隐藏。


●●●○○ vodafone AU
下午8:04
66%
控制面板
统计
●●●○○ vodafone AU
下午8:04
66%
设置

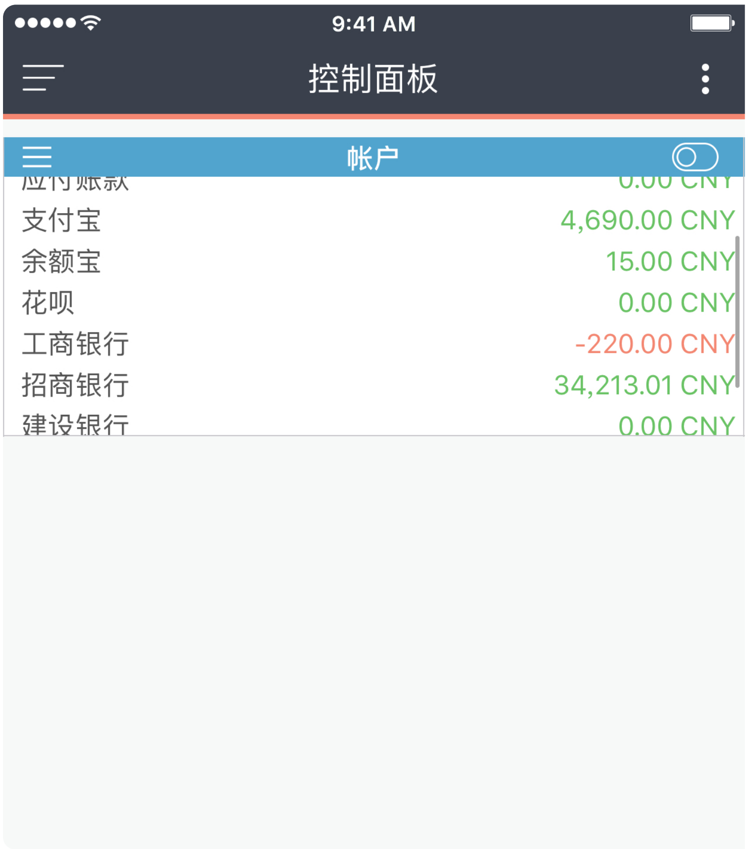
统计	
净值	161,264.20 CNY
负债	36,404.12 CNY
今日支出	249.00 CNY
本周支出	650.00 CNY
本月支出	13,060.30 CNY
本月收入	17,809.27 CNY

设置

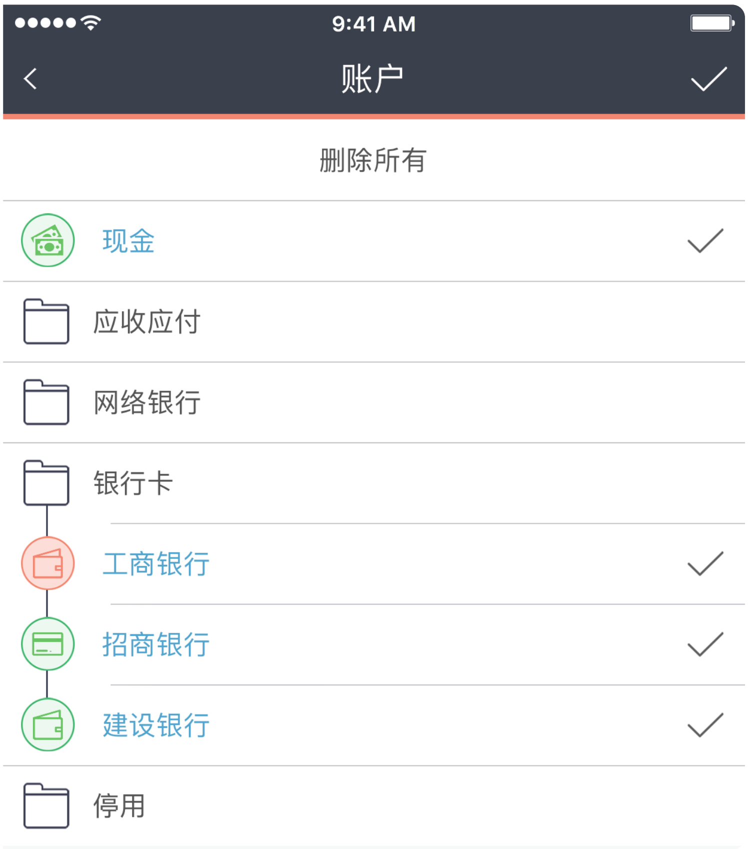
- 净值 ✓
- 负债 ✓
- 今日支出 ✓
- 本周支出 ✓
- 本月支出 ✓
- 本月收入 ✓

「账户」

「账户」提供了你账户的余额，并且通过绿色 / 红色来显示正 / 负。你同样可以对其进行修改，选择你最关注的账户余额，与侧边栏中的「账户」不同的是，在 Widget 中并不能看到分组文件夹、也不能在最下方显示出净值。


9:41 AM
控制面板
帐户

应付账款	0.00 CNY
支付宝	4,690.00 CNY
余额宝	15.00 CNY
花呗	0.00 CNY
工商银行	-220.00 CNY
招商银行	34,213.01 CNY
建设银行	0.00 CNY

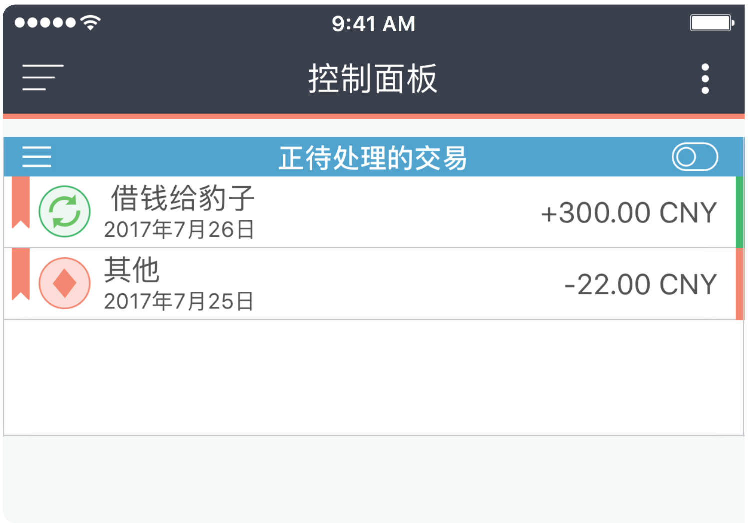

9:41 AM
账户
删除所有

- 现金 ✓
- 应收应付
- 网络银行
- 银行卡
  - 工商银行 ✓
  - 招商银行 ✓
  - 建设银行 ✓
- 停用

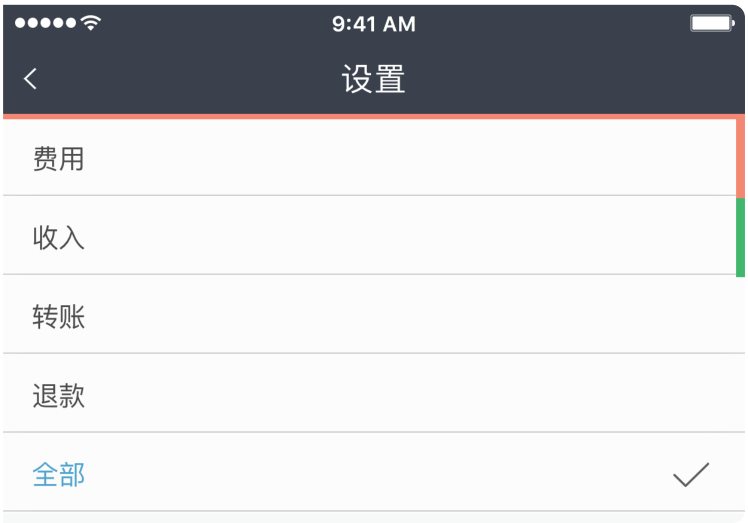
「正待处理的交易」

在「账户」中我提到，MoneyWiz 中的交易有 2 种状态，一种是**确认**，用绿丝带表示，另一种是**待定**，用红色带表示，分别代表了已完成和尚未完成的交易。对于这类尚未完成的交易，MoneyWiz 认为你应该给予更高的关注，用「正待处理的交易」的 Widget 可以统一归集，提醒自己不忘记对它们作出下一步管理。

同样，你也可以通过「修改」来选择显示特定需要关注的交易。


9:41 AM
控制面板
正待处理的交易

借钱给豹子	2017年7月26日	+300.00 CNY
其他	2017年7月25日	-22.00 CNY

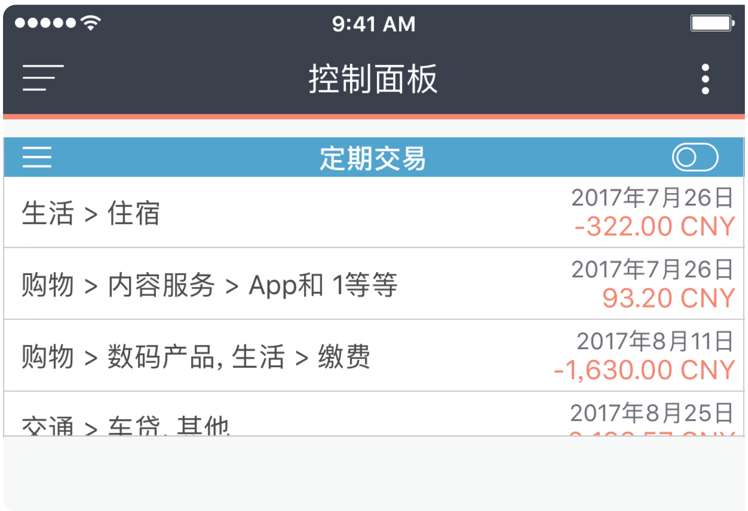


- 费用
- 收入
- 转账
- 退款
- 全部 ✓

「定期交易」

在 MoneyWiz 中，你可以对于重复性交易进行预订，具体的操作会在下一期的「预定」中详细说明。

对于这类重复的「定期交易」，你可以单独添加一个 Widget 来查看管理。在选项中，你可以选择仅查看特定的消费类型（支出、收入、转账），也可以查看全部未来交易。

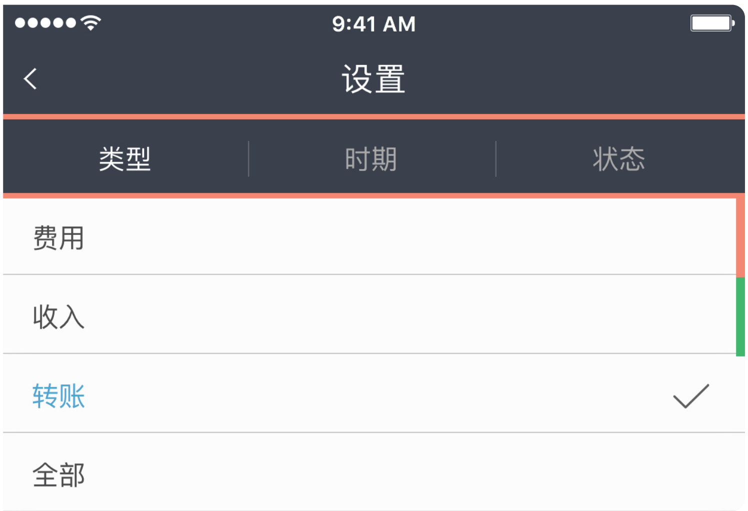


9:41 AM

控制面板

定期交易

生活 > 住宿	2017年7月26日 -322.00 CNY
购物 > 内容服务 > App和 1等等	2017年7月26日 93.20 CNY
购物 > 数码产品, 生活 > 缴费	2017年8月11日 -1,630.00 CNY
交通 > 车贷, 其他	2017年8月25日



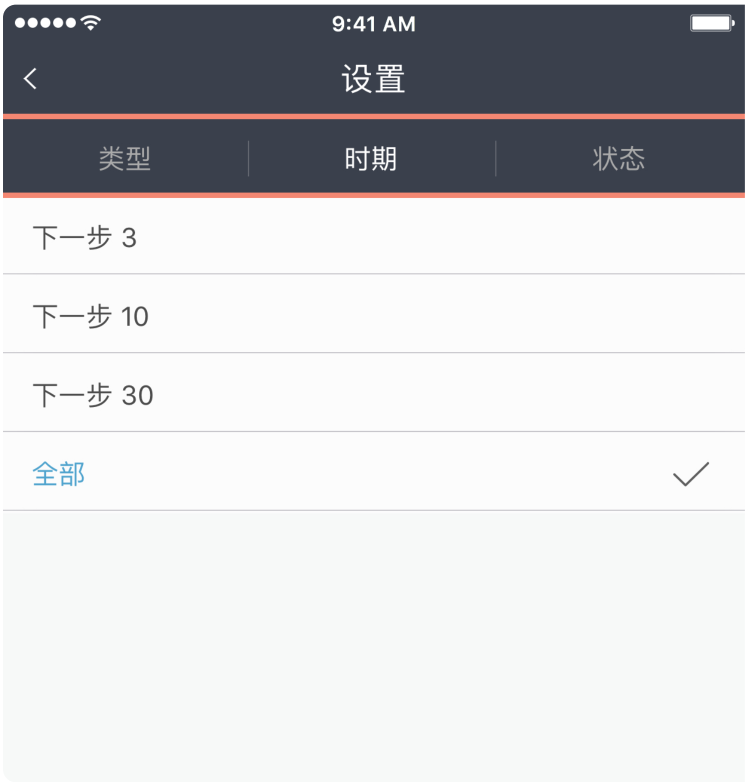
9:41 AM

设置

类型 | 时期 | 状态

- 费用
- 收入
- 转账 ✓
- 全部

同时，你也可以选择查看接下来的 3 / 10 / 30 条预定交易或者查看全部交易。由于未来的「预定」交易没有**确认**和**待定**状态之分，所以这类筛选条件在「定期交易」中并不适用。

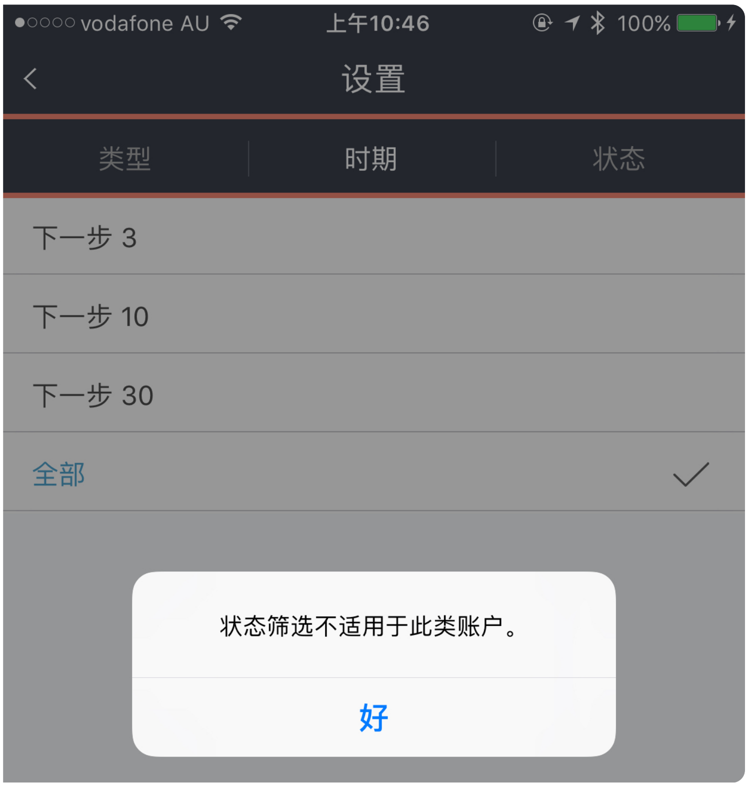


9:41 AM

设置

类型 | 时期 | 状态

- 下一步 3
- 下一步 10
- 下一步 30
- 全部 ✓



vodafone AU 上午10:46 100%

设置

类型 | 时期 | 状态

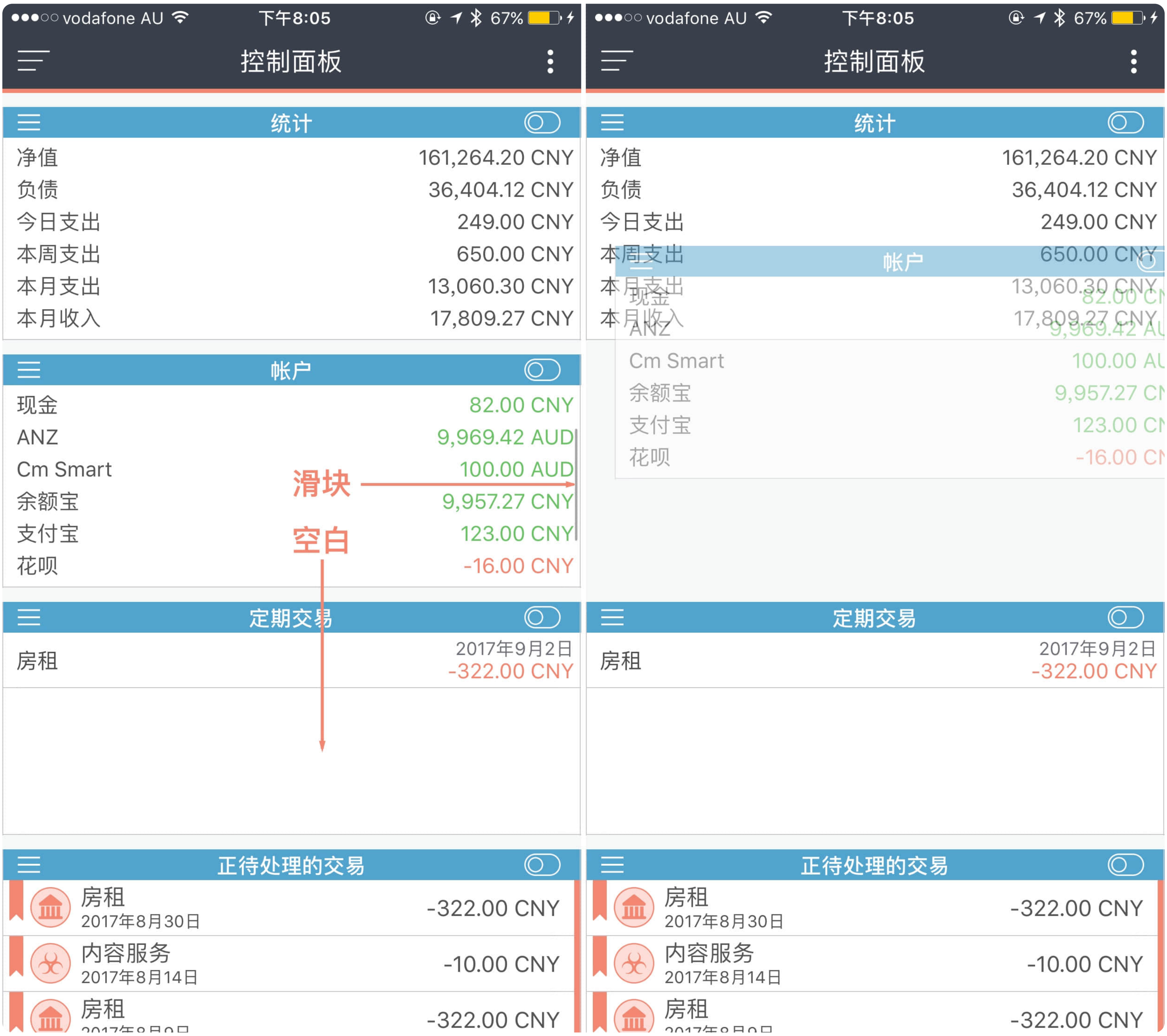
- 下一步 3
- 下一步 10
- 下一步 30
- 全部 ✓

状态筛选不适用于此类账户。

好

管理 Widgets

在「控制面板」中，Widget 的大小是固定的，那么就会有一个问题：对于条目多的，Widget 的单屏装不下；对于条目少的，Widget 中会显示空白。对于前者，你可以在单个 Widget 中通过上下滑动来查看更多内容；而对于后者，没有办法，就让它空着好了。



净值 161,264.20 CNY
负债 36,404.12 CNY
今日支出 249.00 CNY
本周支出 650.00 CNY
本月支出 13,060.30 CNY
本月收入 17,809.27 CNY

现金 82.00 CNY
ANZ 9,969.42 AUD
Cm Smart 100.00 AUD
余额宝 9,957.27 CNY
支付宝 123.00 CNY
花呗 -16.00 CNY

房租 2017年9月2日 -322.00 CNY

房租 2017年8月30日 -322.00 CNY
内容服务 2017年8月14日 -10.00 CNY
房租 -322.00 CNY

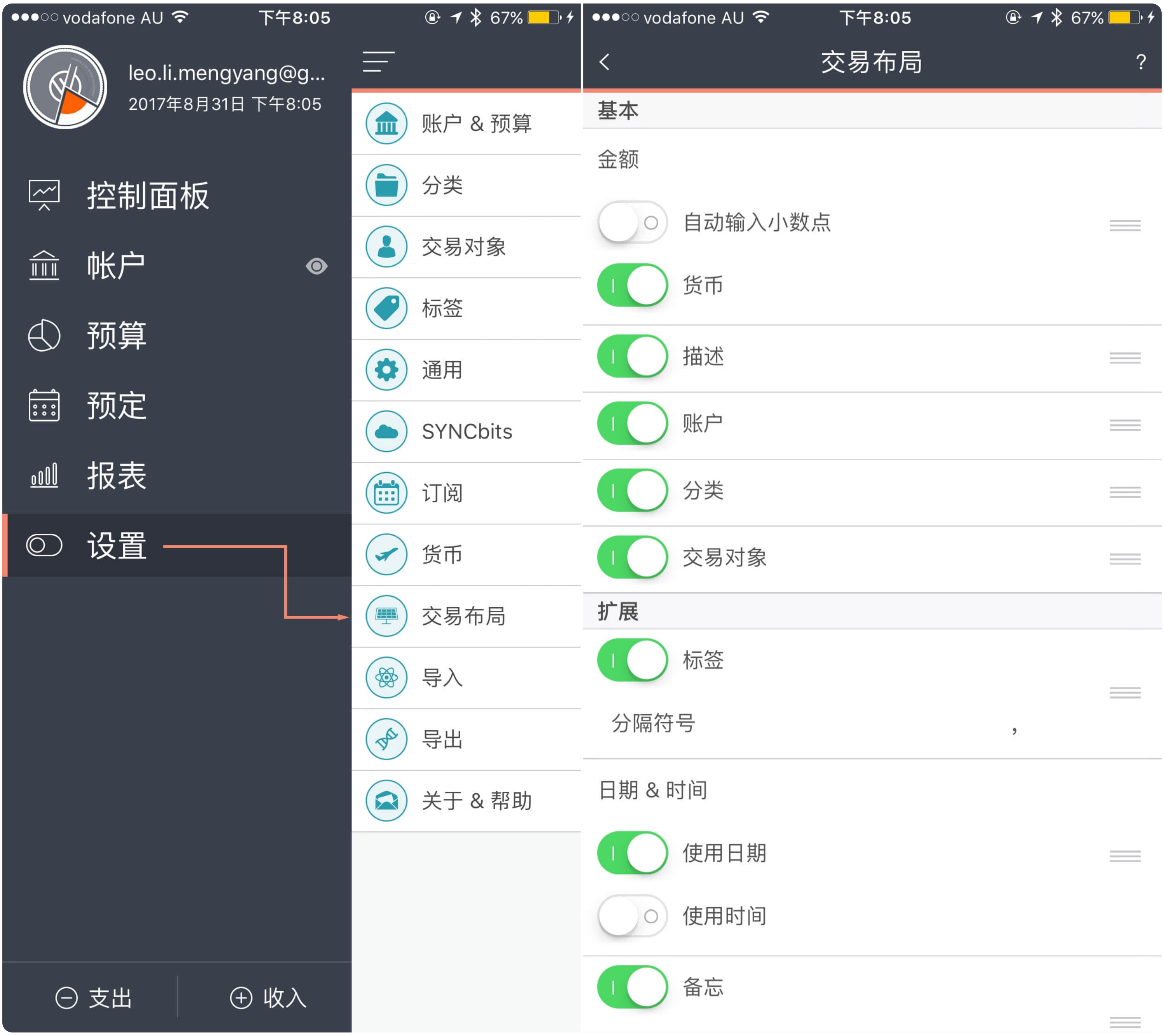
另外，长按左上角的「≡」并上下滑动可以手动调整 Widget 的位置。

定制「交易布局」

除了设置「控制面板」来管理需要重点关注的数据之外，在正式开始输入消费交易之前，你还需

要定制「交易布局」来个性化你的输入选项。

在「设置」中找到「交易布局」，你可以在这里自由地调整你所需要的输入项与顺序：用绿色开关来选择显示与否；用「≡」来调整顺序。


●●●○○ vodafone AU
下午8:05
67%
leo.li.mengyang@g...
2017年8月31日 下午8:05
控制面板
帐户
预算
预定
报表
设置
支出
收入
账户 & 预算
分类
交易对象
标签
通用
SYNCbits
订阅
货币
交易布局
导入
导出
关于 & 帮助
交易布局
?

基本

金额

○ 自动输入小数点

● 货币

● 描述

● 账户

● 分类

● 交易对象

扩展

● 标签

分隔符号 ，

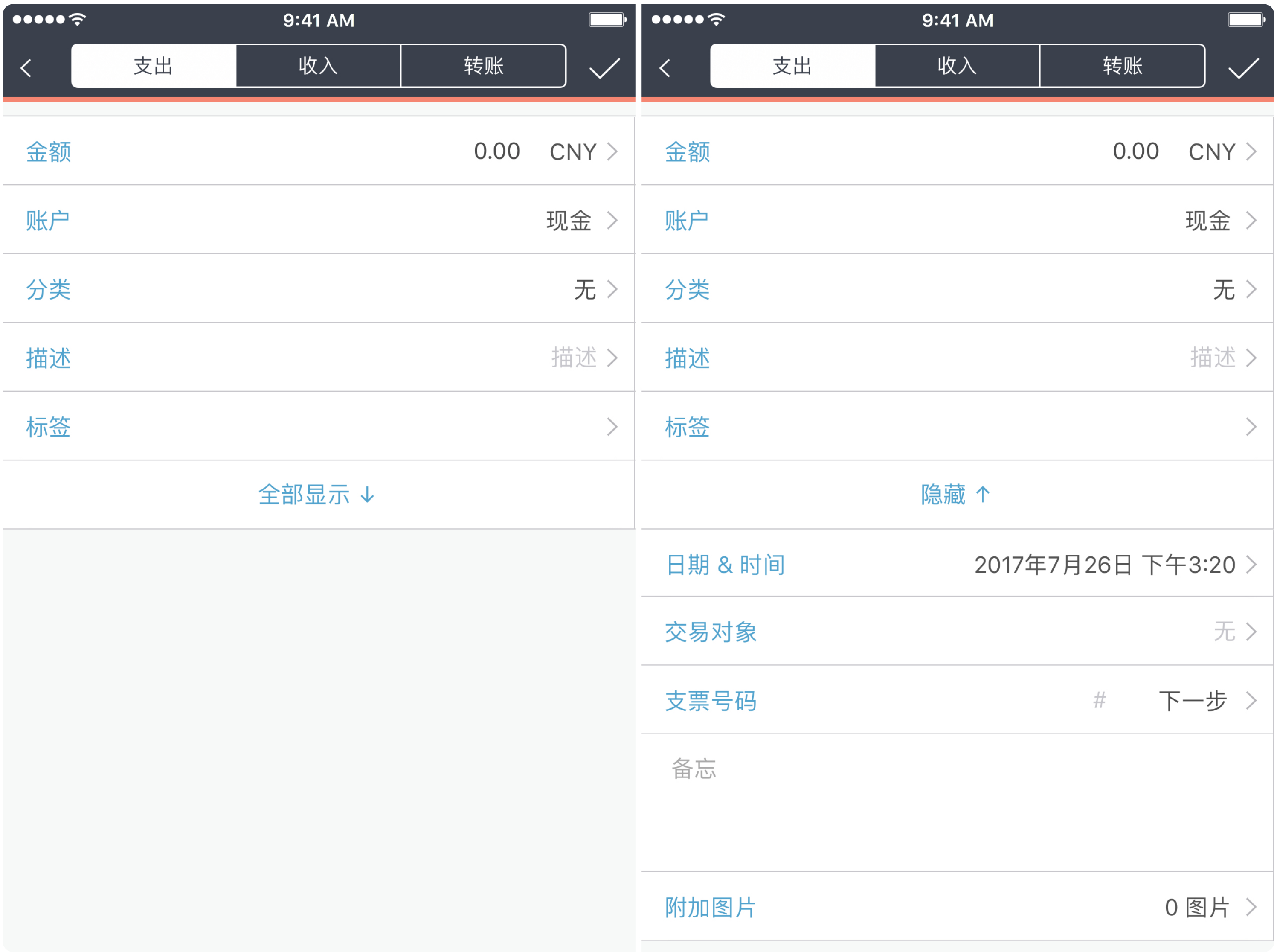
日期 & 时间

● 使用日期

○ 使用时间

● 备忘

「交易布局」分为 2 个部分：**基本和扩展**，**基本**中的项目会出现在交易记录的首选项中，而**扩展**的部分则会默认隐藏，在需要输入的时候点击显示，进行相关的修改。



金额 0.00 CNY

账户 现金

分类 无

描述 描述

标签

全部显示 ↓

金额 0.00 CNY

账户 现金

分类 无

描述 描述

标签

隐藏 ↑

日期 & 时间 2017年7月26日 下午3:20

交易对象 无

支票号码 # 下一步

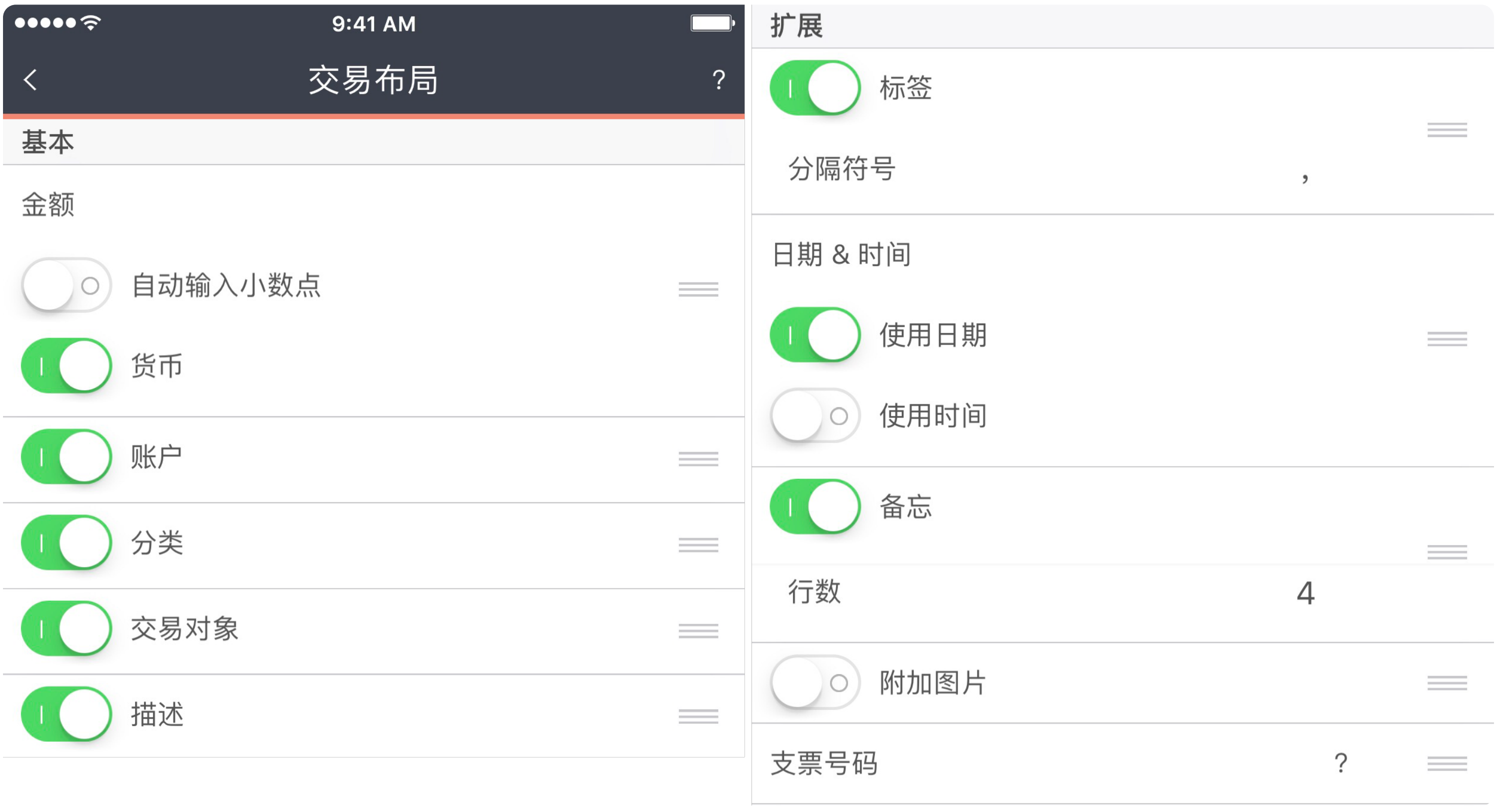
备忘

附加图片 0 图片

如果选择「自动输入小数点」，则在填写金额的时候会从后往前输入；其他选项如果关闭就是默认不显示；对于备忘，你可以选择显示 4 / 6 / 8 行。

对于「交易布局」，我的建议是，只将你每一笔都需要输入的项目放在**基本**中，偶尔会用到的放在**扩展**中，肯定不会用到的关闭。这么做的考量是，在输入交易的时候能最大程度地减少干扰，最快地输入最有效的信息。

我在这里给出我自己的交易布局安排供参考，如果没有多货币输入的需求，货币一栏也可以关闭。



基本

金额

○ 自动输入小数点

● 货币

● 账户

● 分类

● 交易对象

● 描述

扩展

● 标签

分隔符号 ,

日期 & 时间

● 使用日期

○ 使用时间

● 备忘

行数 4

○ 附加图片

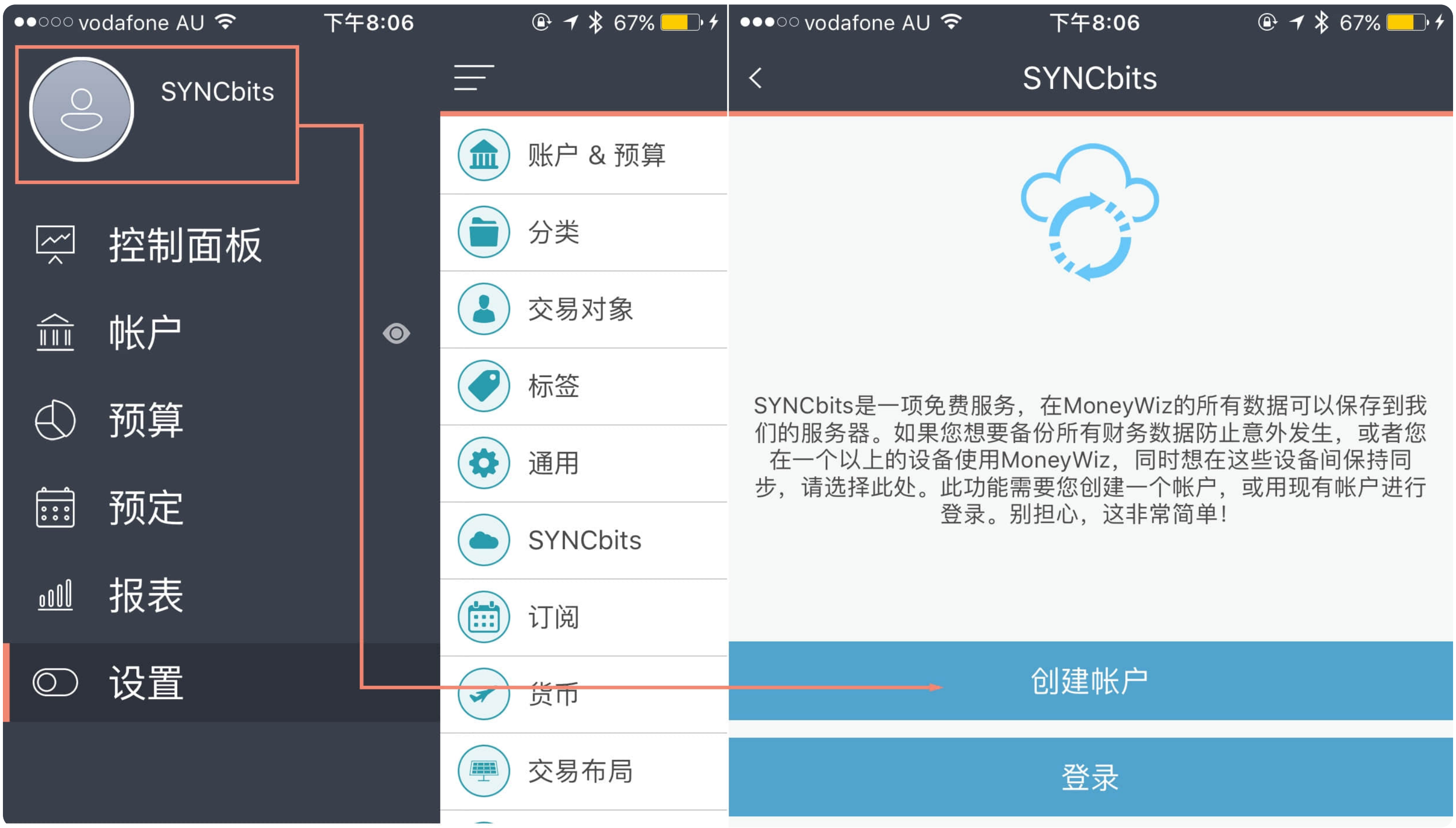
支票号码 ?

安全管理

最后，我还想说一下 MoneyWiz 在安全管理方面的功能。

SYNCbits 和 Dropbox 同步

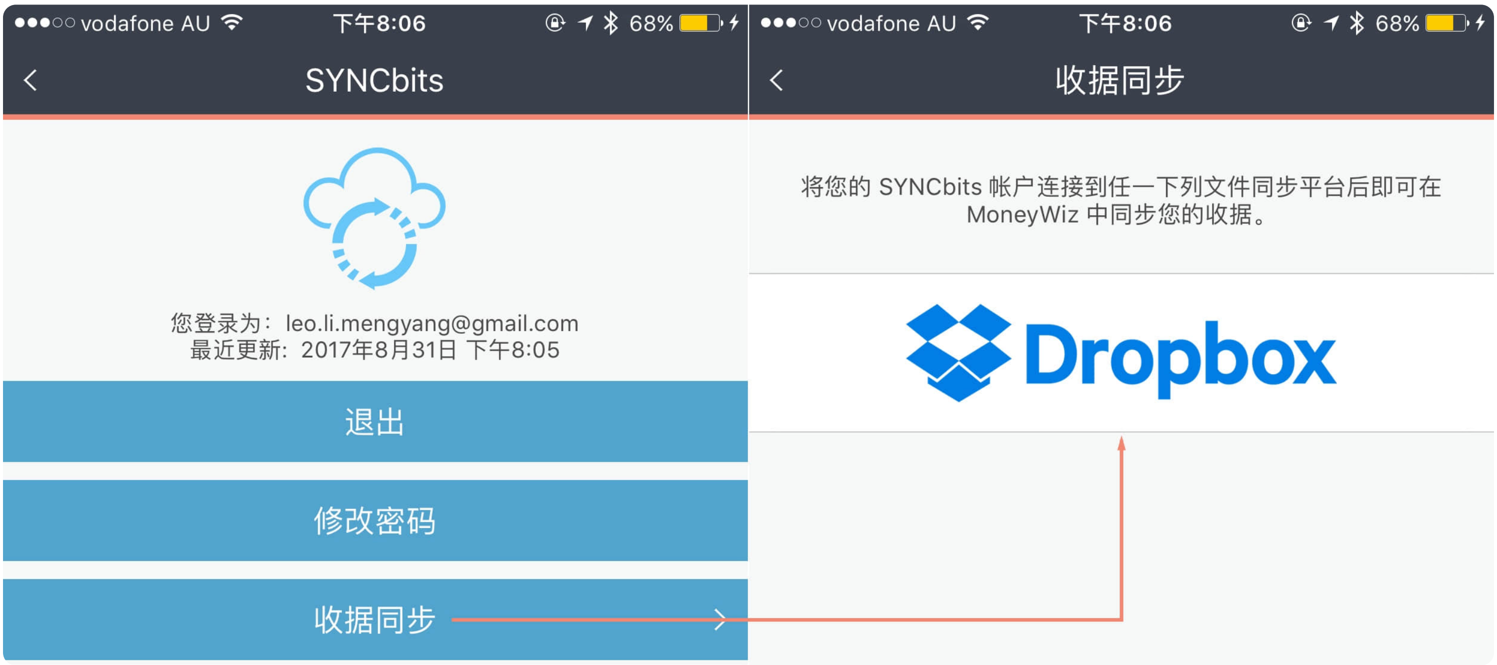
因为出于全平台（iOS、macOS、Android、Windows）同步的考量，MoneyWiz 并不支持 iCloud 同步，它使用的自家的 SYNCbits 账号同步。在首次使用 MoneyWiz 时，你必须首先创建一个免费的 SYNCbits 账号：


●●○○○ vodafone AU 下午8:06 67%
SYNCbits
控制面板
帐户
预算
预定
报表
设置
账户 & 预算
分类
交易对象
标签
通用
SYNCbits
订阅
货币
交易布局
●●●○○ vodafone AU 下午8:06 67%
SYNCbits
创建帐户
登录

SYNCbits是一项免费服务，在MoneyWiz的所有数据可以保存到我们的服务器。如果您想要备份所有财务数据防止意外发生，或者您在一个以上的设备使用MoneyWiz，同时想在这些设备间保持同步，请选择此处。此功能需要您创建一个帐户，或用现有帐户进行登录。别担心，这非常简单！

这个账号同时也是你在 MoneyWiz 中订阅情况的识别符（免费账号 / Premium 账号）。目前，无论你是免费还是付费用户，你都可以使用 SYNCbits 来进行全平台的数据同步，但是这个同步只包含交易数据，不含图片。

MoneyWiz 中的图片是通过 Dropbox 来同步的，在登陆了 SYNCbits 之后，你可以进一步关联 Dropbox 账户：


●●●○○ vodafone AU
下午8:06
68%
SYNCbits
退出
修改密码
收据同步
●●●○○ vodafone AU
下午8:06
68%
收据同步
Dropbox

您登录为：leo.li.mengyang@gmail.com
最近更新：2017年8月31日 下午8:05

将您的 SYNCbits 帐户连接到任一下列文件同步平台后即可在 MoneyWiz 中同步您的收据。

也就是说，如果你不做一些「技术处理」，在使用 MoneyWiz 的过程中可能得不到完整的同步体验。对于不能同步的图片来说，它们仅能保存在本地，但是这并不影响你的交易记录，因为它们是通过不同的服务器进行同步的。

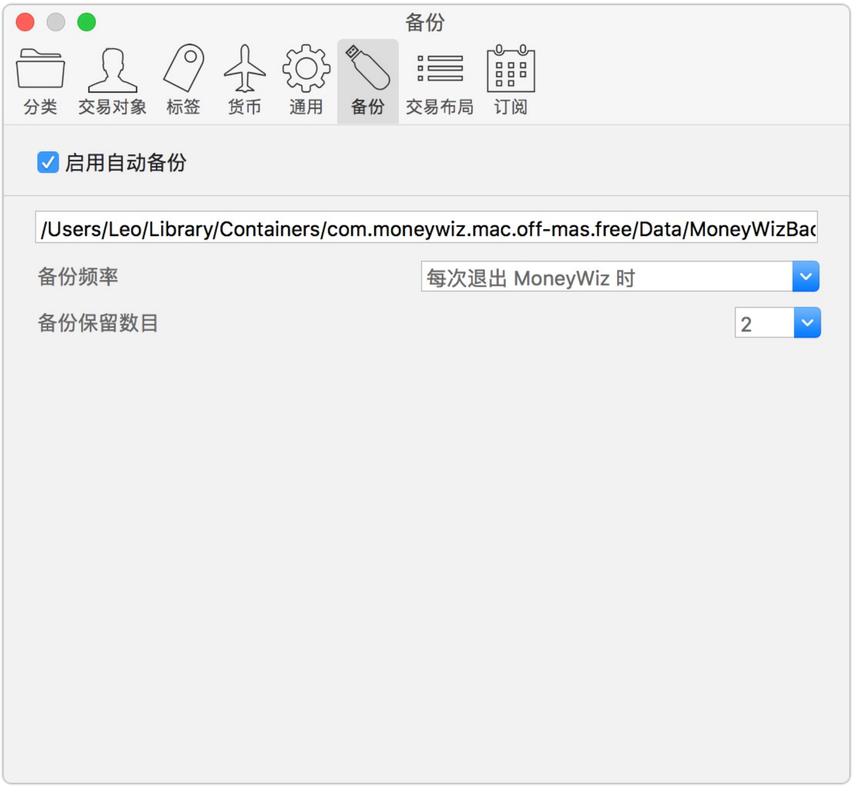
举个例子：我有一笔含有图片的交易被记录在 iPhone 上，同时，我也使用 Mac：

1. 登陆 SYNCbits + Dropbox：我的交易和图片都被同步在了 Mac 上；
2. 登陆 SYNCbits，不登陆 Dropbox：我的交易被同步在了 Mac 上，图片只能留在 iPhone 上。

Mac 备份

除了 SYNCbits 和 Dropbox 可以用来全平台同步之外，你还可以在 Mac 上保留本地备份。

在 Mac 的「设置」中找到**备份**，勾选「启用自动备份」后 Mac 就会在你的要求之下对数据进行备份。



☑ 启用自动备份

/Users/Leo/Library/Containers/com.moneywiz.mac.off-mas.free/Data/MoneyWizBac

备份频率 每次退出 MoneyWiz 时

备份保留数目 2

对于备份频率，你可以选择：

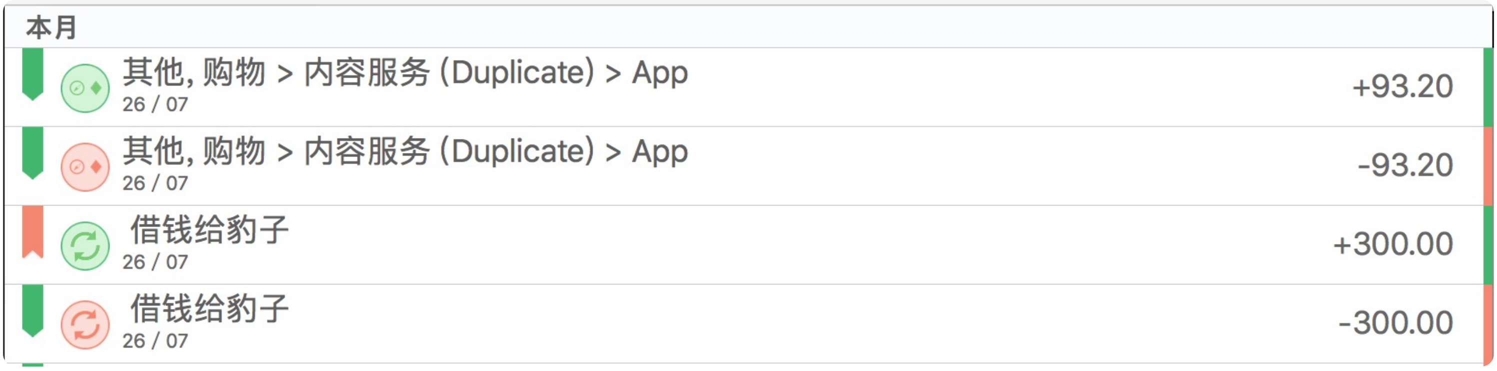
1. 每次退出 MoneyWiz 时；
2. 每天；
3. 每周；
4. 每月。

对于备份保留数目，你可以选择 1–10 个之间。

Mac 上的备份跟 SYNCbits 的备份并不冲突，你可以把它看作是一个后备选项，一旦你的同步出现问题之后，断开所有账号，并发邮件给开发者请求删除 SYNCbits 中的所有数据，再重新登录账号，恢复 Mac 备份中的数据。

对于 iOS 和 macOS 的同步，我想多说一句。虽然记账 App 我首推 MoneyWiz，而且还特意写了这份「完全使用指南」，但是绝不护短，MoneyWiz 的同步在这 2 个平台上并不稳定，我目前观察下来的有 2 个危险点，不一定对，仅供参考：

1. 在 Mac 上大范围重新变换类别设置，同步至 iPhone 时会无法识别类别；
2. 在长时间未登录 Mac 客户端时，重新登录会出现多笔复制记录



本月

其他, 购物 > 内容服务 (Duplicate) > App 26 / 07	+93.20
其他, 购物 > 内容服务 (Duplicate) > App 26 / 07	-93.20
借钱给豹子 26 / 07	+300.00
借钱给豹子 26 / 07	-300.00

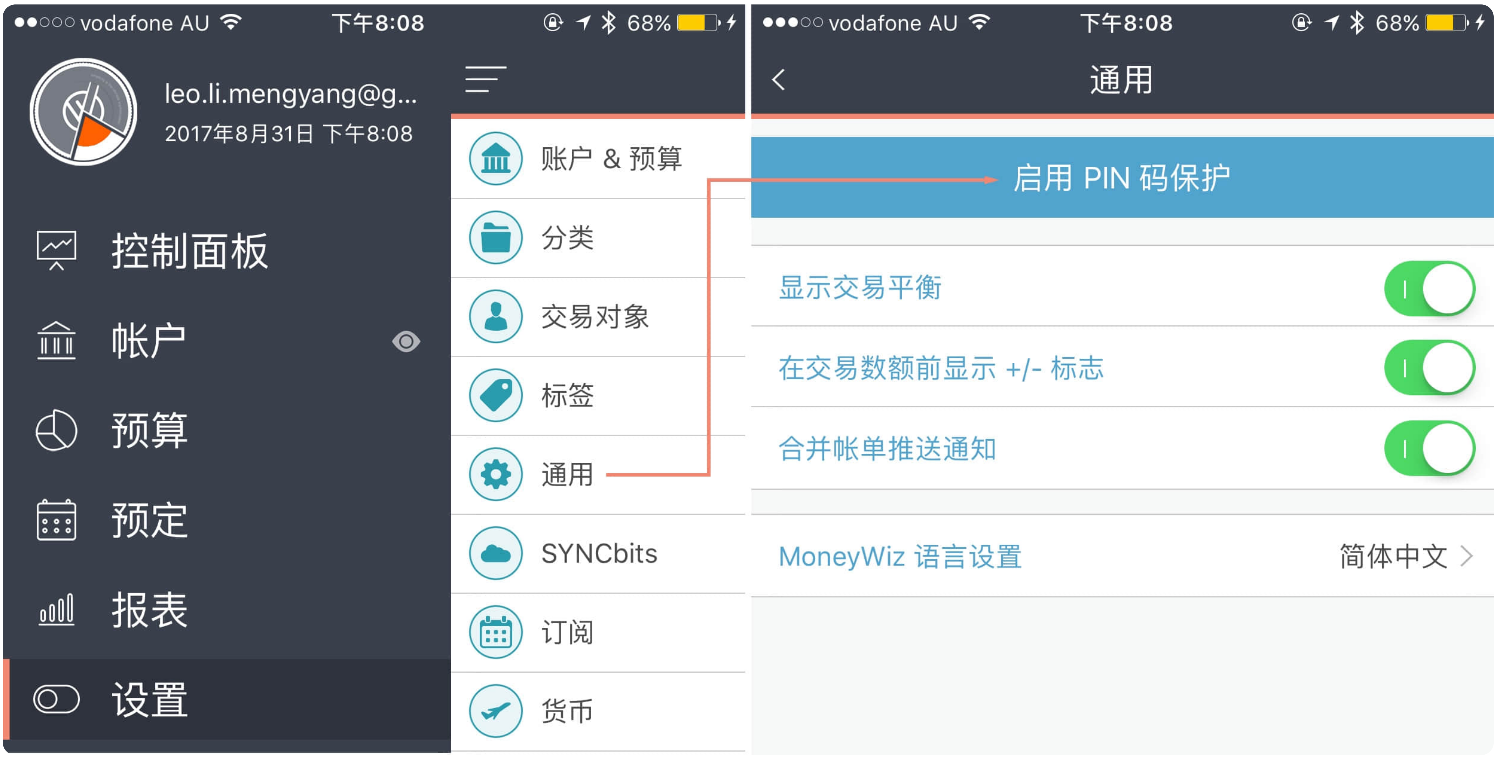
我个人的猜想是，当 iOS 和 macOS 在用 SYNCbits 有大量数据差异时，同步会出现问题，目前无从得知问题所在，开发者能提供的解决方案只有：

> 保留你认为最对的数据在本地，断开所有 SYNCbits 账号，我帮你在后台删除数据，然后你再重新登录上传正确数据。

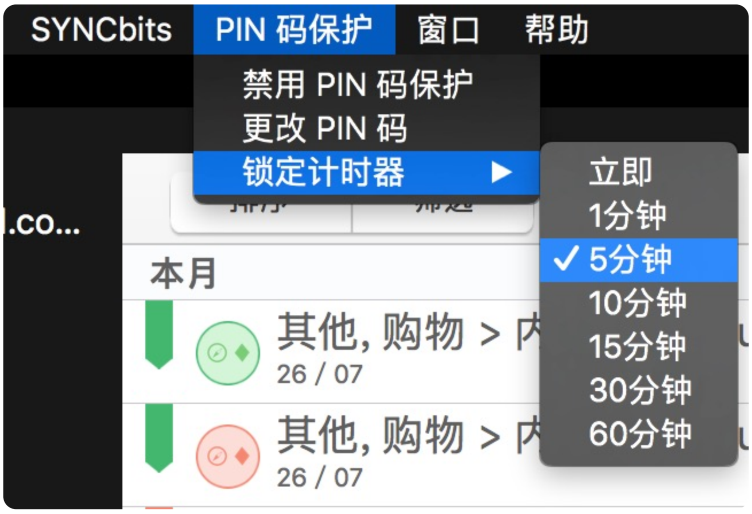
我目前防止这件事情再次发生的方法是：每次对完账之后习惯性的导出一份数据，以防万一。

密码保护

你可以为 MoneyWiz 设置 PIN 码保护。


●●○○○ vodafone AU 下午8:08 68%
leo.li.mengyang@g...
2017年8月31日 下午8:08
控制面板
帐户
预算
预定
报表
设置
账户 & 预算
分类
交易对象
标签
通用
SYNCbits
订阅
货币
通用
启用 PIN 码保护
显示交易平衡
在交易数额前显示 +/- 标志
合并帐单推送通知
MoneyWiz 语言设置
简体中文

在 iOS 上，你可以在设置中「启用 PIN 码保护」选择使用 4 位 PIN 码或者使用 Touch ID。在 macOS 上，在菜单栏的「PIN 码保护」中选择启用或禁用 PIN 码。


SYNCbits
PIN 码保护
窗口
帮助
禁用 PIN 码保护
更改 PIN 码
锁定计时器
立即
1分钟
✓ 5分钟
10分钟
15分钟
30分钟
60分钟
本月
其他, 购物 > 内
26 / 07
其他, 购物 > 内
26 / 07

同时，你还可以自定义 MoneyWiz 的锁定时间。

本期小结

本期的主题是「开始用 MoneyWiz 记账前的基本准备」。在这一期里，主要涉及到的是「输入」模块中的**账户设置**和**类别设置**，同时还介绍了 MoneyWiz 中的**控制面板**和**交易布局**功能，为开始记账做好准备；另外对于数据的同步与管理，SYNCbits 和 Dropbox 起到了不同的作用，Mac 端

的备份也能起到后备的作用。

希望你是在 7 月 31 日读完这篇文章的，希望你能在新一月的开始前 settle down everything，从零开始，「做个好人」🌚。

先别走，布置作业了：

思考题 1：在余额宝中有一个「心愿储蓄」功能，该不该给这个功能单独开一个账户？（感谢 @liuyi_99 在上一期的评论区中提出该问题）

思考题 2：「淘宝」该不该单独设置成一个类别，作为「购物」的子类别。（感谢 @BYOT 在上一期的评论区中提供灵感）

欢迎在本期评论区中写下你的思考，我们下期见。

204

‹ 上一期
答疑汇总 01

下一期 ›
答疑汇总 02

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（53） **我的评论**

mycsc

认真学习了整个教程。有个困惑，还望指点一二。
过于虚拟账号。
应收账款这个比较好理解，通过转账不产生支出，真正消费的账户也能准备反映余额。
应付帐款呢？
比如你借了钱，无论你放入哪个账户，都是一笔收入。如果通过转账到应付账款？那转账的实体账户的余额就是不准确的。
求教了，盼复！

2017年09月18日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 再认真读一下第四期和第四期的答疑汇总
>
> 2017年09月18日

Hakim

李老师问问，房贷我一直没敢用，因为如果房贷，每隔几年还款利率会变，怎么定义？怎么调整？ 特别是补过去几年的房贷，中间还有利率调整，怎么补？

2017年09月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 不好调整的，它只能是一个一直不变的状态，如果更改了只能每次手动调整金额
>
> 2017年09月08日

Dballball

想问一下网上银行账户是自动同步和自动分类交易记录吗吗？如果我用信用卡在咖啡店消费，能自动识别出是餐饮消费吗？

2017年09月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 会根据你信用卡的消费明细自动识别出它认为的分类，然后你也可以更改，更改过后 MoneyWiz 会记住，下一次类似的会匹配成更改过的信息
>
> 2017年09月08日

hailiu24

信用卡分期如何处理？我现在是为每次分期单建了一个账户，以信用卡转账到分期账户的方式，第一次转分期总额，以后每个月转分期还款额，直至分期结束，分期账户余额为零。问题是这样的话，如果信用卡总是分期的话，分期账号会越来越多……

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 为什么要单开一个账户呢，放一起用标签或者备注就好了呀
>
> 2017年08月08日

Heron

怎么处理花呗分期?
他在信用卡账户里 分期后转入贷款账户 但是花呗额度并没有恢复 而是每期随还款增

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 我后面会写到信用卡分期的
>
> 2017年08月06日

Heron

信用卡/花呗
当月的消费要在下个月还，这个能在moneywiz里自动处理吗
我想预测下个月的现金流

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 不能完全自动处理，你只能设置这笔转账，然后到期改金额
>
> 2017年08月06日

董小染

以前用挖财，记账逻辑都是选择分类，选择账户，金额。后来转到Money pro也是这个逻辑，3d touch和widget都还挺方便，试过Moneywiz感觉记账有点麻烦，而且是先账号，后分类的逻辑。leo对于这两种记账逻辑怎么看待的，以及Moneywiz怎么记账快一点呢？谢谢

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 账户和分类的顺序可以调整的，至于快速输入，MoneyWiz 不能说做的不好，只是说不突出，他的更新比较保守（慢），只能等看 MoneyWiz 3 了。
>
> 2017年08月06日

董小染

听了live突然发现自己一直有个误区，对于借入借出我一直是按收入+支出來记的，就相当于收入里分类“借入账款”500元，各种花费把这500元花了，后来钱到了给人还钱又有支出“偿还账款”500元。虽然正负抵消下来还是500，但是报表里面月收入支出多了500，看着增加的支出还是挺慌的。

这样就多了好多分类，收入里面“借入账款”，“女票给我”，“他人还钱”，支出里面“偿还账款”，“给女票”，“借给他人”。感觉虚拟账户的设置很棒啊，用Money pro对于借入债务觉得太麻烦一直没有用，现在就理解了。😄

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是这样的，借还款不能当成收入支出
>
> 2017年08月06日

Noman

求教蚂蚁借呗这个贷款怎么记

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 一样记啊，输入本金，利率和期数，然后首次还款日时间改一下
>
> 2017年08月06日

森耀

淘宝作为「交易对象」进行记录也可以吧？也可以输出报表。

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 输出报表是不影响的，只是说对分类来说不合适
>
> 2017年08月06日

森耀

Money Wiz 的贷款账户还款方式只有「等额付款」，采用的是等额本息的方式，每个月都一样的金额（但是每个月本金的数额占比越来越高，利息的数值下降）。蚂蚁借呗用的是「等额本金」的方式，每月还本金的数额是固定的，但是利息是原来越少的。这种情况下该怎么记呢？

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> MoneyWiz 贷款账户的每月本金是越来越少的，跟蚂蚁借呗一样。
>
> 2017年08月06日

Nanana

作者你好，看完以后还是对交易对象的作用比较迷惑，有几个问题请请教一下：
1、如果我在餐厅吃饭，那么交易对象是写餐厅名字吗？交手机话费呢，我是联通直接填写联通吗？
2、如果我请别人吃饭，那么交易对象是写餐厅名字还是朋友名字？
3、打车之类的交易对象该如何填写？
4、我之前用了很久 MoneyWiz，感觉填写交易对象一直很乱，有的也不知道该写什么，填写交易对象目的在哪...还是说会对以后生成报表有好处？
谢谢。

2017年08月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 餐厅的交易对象就是餐厅的名字，手机就是「中国联通」；
>
> 2. 请别人吃饭交易对象是餐厅名字，如果想记朋友可以备注、描述或者标签；

> 3. 打车就是出租车公司呗，谁收钱就是谁，你要是想说滴滴的话就标签呗；
>
> 4. 我觉得你有这种困惑的话可以选择不开交易对象，其实用不用看个人啦，我是想看我都是花在哪个商家所以我打开来用了。
>
> 2017年08月05日

源源源

我怕moneywiz是全订阅😨我讨厌订阅，喜欢买断而且订阅其实很划不来，很多软件的生命周期不常，更新换代很快

2017年08月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> MoneyWiz 有非订阅制啊
>
> 2017年08月03日

狗准

饭卡、加油卡...这些充值类的卡，也要单独设置账户吗？然后随用随记，充值就是转账功能?

2017年08月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 充值卡之后具体场景会说到
>
> 2017年08月04日

iBarbabob

我有两张招行信用卡，共享 1W 额度，这种情况在创建账户时，额度怎么样处理呢，两张卡加起来是 1W 就可以吗？如果一张卡某次消费超过当初分配的额度，该如何记账呢。

2017年08月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 出同一个账单就一个账户，出 2 个账单就 2 个账户。

> 在设置账户的时候设置额度，超了就是负值了
>
> 2017年08月04日

P_Jack

1、心愿储蓄应该多开一个账户，比如为iPhone8存钱，基本上每个月都会存进去一点，这个账户是持续活跃的，等最终愿望达成，剁手成功再把这个账户进行归档，也就是移到Archived这个文件夹。我有一个困扰，就是我在某酒店办会员卡充值了4000，酒店送1000，使得我的余额有5000，但是开发票报销只能开4000，这种情况应该如何处理呢?
2、淘宝建议不设成类别，设成标签比较好。

2017年08月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 你这个困惑，最简单的方法就是送的那 1000 看成额外收入，但具体怎么记要看你怎么处理这个会员卡。我之后在写礼品卡的时候把它写进去吧，你介意用你这个例子吗?
>
> 2017年08月05日

源源源

还有，我发现moneywiz的性质应该和微软的office一样，需要上手学习成本，基本不存在交互和人性化优化，完全的大而全，且专注（没错，看到有理财板块的记账app我全删除了，就想某些输入法还插播新闻一样恶心），它是带很强功能性的，不是为了记而记，因为相对比mw，更方便记账的app实在太多，但都没有一个app在我把所有资产和负债输入之后，得出的净值能让我清晰明了的直面恐惧，这是第一个，让我迅速建立起了下半年目标，正所谓交互虽然很差，但输出的结果确是非常让人满意，ios版是限免的时候得到的，mac版直接去荔枝买了（app store要168，贵）本来过两月想把手头的iphone7p128g换8的，但看着面前才剁手的mbp2017和mw里的净值，心里一片茫然而惆怅，先扳负为正再说

2017年08月03日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 净值这个功能其实 Money Pro 也有的。
>
> 你说的很对，MoneyWiz 没有那种刻意去迎合你的态度，就是一种「我只是为了做出实用东西给你用」的感觉；交互真的有点赶不上潮流，等 MoneyWiz 3 吧
>
> 2017年08月03日

源源源

晚了来回答问题：淘宝不应该是一个种类，太抽象了，一个人的爱好有限，再是线下的买的少淘宝剁手多，也绝对有倾向种类的，比如我乱买电子产品，女生乱买化妆品和衣服，学会个人记账本质上是要找出可以节省的钱都流去哪个种类了，一般人去淘宝都不会看到什么就买什么吧，倒是做标签比如淘宝还是线下，可能对比到剁手某种类的时候是网上网下哪里买的多

2017年08月03日

jake.shi

您好，我认真看过了所有内容，昨天晚上用了约2个小时纠正我以前的记录错误。现在有个问题，请教老师，在假想账户中建的【应收账款】【应付账款】如果发生交易，是不是在【分类】内要建比如与之对应的【借入】【借出】类别，如果是借款流通，那么钱先经过【应付账款】类别是【借入】对象是【借款人】，进入假象账户后要【转账】到其他【账户】使用不提，待有钱归还时再进行转账到【应付账款】类别【借出】或者其他名称类别，对象还是原先的【借款人】，最后归还借款，是不是这样一个流程？我纠结了小半年了，为此还自己去找权责制，但是最终的方案还是很头疼，昨晚有个想法，是不是可以将此【假想账户】设置成类似于【信用卡】账户，这样是不是更调理？当然我知道这样不符合正统方法。
昨天尝试了股票登记，基金试过所有方法，都不行，是否有替代方法可以实现基金记录？【股票】那期我认真看了，感觉意犹未尽，【交易】部分可否往深讲一讲？万分感谢！

2017年08月03日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 借还款部分我会在后期详细讲到的，你先等一等？之后不懂再留言呗
>
> 2. 股票基金那里，一切取决于 Yahoo Finance，没有代码也没有办法了，是中国这边不开放；替代方法就只有手动输入了。
>
> 2017年08月03日

Rinho1239104

我花了3天对着账单把贷款账户理清了🤣..看到那个还款计划表，头都是大的。
现在，我想问下，
1.投资账户记不了基金是吗?
2.我之前用的是MOZE，它还信用卡都有提醒，并且提前还款之后提醒就消失了，MW有这个功能吗?
答题：
1.心愿储蓄就相当于saver里的目标，可以创建一个账户然后不记录到净值里，也可以不创建账户，直接存为余额宝，并作为支出来进行记账，个人认为这是强迫症的问题。当然，我会选择第一个。
2.淘宝这个东西，要我记的话，记交易对象为淘宝，在描述里添加店名或者单号。最后用标签标出这是谁花的钱。嗯.我记的都是家庭帐，所以我会叫家人尽量用支付宝或者信用卡。

2017年08月03日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 基金要看具体有没有这个代码了，一切取决于 Yahoo Finance
>
> 2. 信用卡还款可以预定成一笔转账，设置提醒，还了小红点就消失，不还就一直亮
>
> 2017年08月03日

unicorn

首先向Leo道个歉。我仔细看了moneywiz才发现它没有 标签 功能，原来 交易对象 就是跟 标签 一样。而且Live中有提到交易对象与标签是一个意思，漏看了……之前没有认真看就提问了，闹了个笑话。🌚

再来回答一下【思考题】
1. 不需要再开一个账户了。因为已经开了 余额宝 这个账户了，直接在预定中设置某银行卡定期转入余额宝就行了。
2. 淘宝不能作为一个分类，更适合作为一个交易对象。它描述的是一个商品的特点，并非本质。如果作为一个分类的话，生成的报表就没办法清楚表示支出配比了。

2017年08月03日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 我感受到了莫名的挫败感……MoneyWiz 是有标签的……
>
> 2017年08月03日

unicorn

听 Live 和看文章中有以下两点疑问，询问一下 Leo

1. moneywiz中的交易对象是什么意思？跟分类有关系吗？

2. 有一项不知道该怎么记录。买的礼品卡充值的App Store余额，是只记录购买礼品卡，还是给App Store单独开一个账户？

2017年08月03日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 你这样问让我觉得我白讲了也白写了🤦🏻‍♂️🤦🏻‍♂️🤦🏻‍♂️

> 2. 下一场 Live 会详细讲到
>
> 2017年08月02日

森耀

两个问题：
1. 蚂蚁借呗之类的贷款通常采用的是等额本金的还款方式。这种情况下年利率还有必要吗？我填上之后再修改完每月还款额，提示我还款本金和填写的欠款本金不符。😂有没有简单一点的办法设置好这类账户呢？
2. 余额宝这种随存随用的工具每天都会有一点利息，这个记账要记吗？感觉有点费劲，不记日积月累金额又对不上，该怎么办呢？

恳请大神指教~多谢多谢。

2017年08月03日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 我没有借过，我不知道具体的金额是什么样的，你得看合同要求看看每月是怎么还的？
>
> 2. 这个我之后会写到的，会提供 2 种方法
>
> 2017年08月03日

季放放

请问双币种的信用卡该怎么设置账户？不太想设置成两个账户唉～

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 双币种信用卡实质上就是两个账户开在一张卡里，不想设能怎么办……
>
> 2017年08月02日

喵喵喵喵

购买了各大理财APP的产品，是以投资账户来记录，还是以活期账户来记录?(有的是随取随用，有的是定期存款)

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 只能活期，因为代码追不到
>
> 2017年08月02日

喵喵喵喵

题2，淘宝购物和实体店，超市购物有什么区别吗？买的都是衣服，鞋子电子产品。假如，要有强迫症话。

个人觉得分类和账户增加太多，容易把钱记乱。遵守 奥卡姆剃刀原则。(亲身经历)

2017年08月02日

喵喵喵喵

题1.我觉得不应该为之设立单独账户。直接把心愿储存放在预定就好了，自己大多数能剩多少基本上都有一个大致判断。

2017年08月02日

刘苏

请问公募基金可以放在投资账户中吗，软件能跟踪到涨跌变化吗

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 具体的要去 Yahoo 上看代码
>
> 2017年08月02日

lingkai995

额...请问房贷利率在中途有变化怎么破？谢谢leo

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 可以对交易进行修改，不建议重新设置，会对余额产生影响

> 2017年08月02日

落葉滿長安

房贷等额本金还款，贷款10年，计划类型设置自定义，那不是付款安排里每个月的数额都要手动输入，120个月啊，要输120次，工作量太大了，这种类型的贷款还有其他设置方法吗？

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 那这样的话，可以调整的，每个月去支出的账户里找到，修改下就好
>
> 2017年08月02日

Ru梅子

看了这么多评论，为什么没人把“淘宝”设置成交易对象？

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 淘宝设置成交易对象不是不可以，是不合适，太过笼统
>
> 2017年08月02日

涔C

对于涉及多个人的支出，比如请客、恋爱中的支出，按照个人支出记录感觉有些不合适，因为这些费用高于正常的开支。应该怎么记录？
对于旅游产生的交通费用，假如有旅游和交通两个分类，应该记录在哪儿？

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 你觉得怎么不合适？这就代表你花多了啊；
>
> 2. 关注后续的「标签」使用场景
>
> 2017年08月02日

狗准

想请问作者对「网易有钱」的看法，抛开所谓的账单同步功能（和颜值🌚），单纯用作记账app有什么优缺点呢?

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 优点就是，国产 App 里它在交互逻辑上做的算是比较清晰了。
>
> 缺点就是，有理财社区什么的，我是不爱用这种的。
>
> 2017年08月02日

zixr365

感谢上期抽中我送了一节live。
看到这期里面提到的应收账款和应付账款，正好和我现下的一个场景符合：
公司领导转了一笔钱给我，让我用于支付团队员工加班晚餐和冰水等小福利，按照你的介绍，肯定是应该放入应付款项中。
1、但这笔款我肯定是需要汇报详细使用流水的，统一放入应付款项中如何能快速筛选出来用于汇报呢？最好是还能显示每一笔使用后款项的余额。例如原始款项是1000，某日晚餐100，余900，某日冷饮50，余850这样。
2、这笔款总额是不够长期的福利支出的，用完后我就需要用自己的钱垫付。那么此时如何操作？按照你的介绍，垫付款项应该进应收款项中，那是不是用转账来实现？那么在钱够用和钱不够用的时候，支付方式是不同的？一个是支出，一个是转账么?

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 在设置的「通用」中把「显示交易平衡」打开，缺点是除非你这一个账户只管这一笔账，否则余额不对；
>
> 2. 对的，前者是把应付账款当成账户来支出，后者是转账。
>
> 2017年08月02日

Charlsy

来答一下题哈哈，个人看法不一定对。
1. 没用过余额宝，不太清楚“心愿储蓄”这个功能是怎么操作的，如果它涉及日常交易流水我觉得就没有必要了，如果是完全 set aside 来存钱的话我觉得可以单独开一个账户，可以帮助你 focus 在当下可使

用的钱。我是直接划出了一个“心愿池”的虚拟账户，专门存放存下来的“心愿资金”，存多少就从一张卡里转到心愿池，平时不会去动里面的钱。缺点就是不能直观看出这张卡的余额，但因为这张卡不会涉及太多交易，所以行得通。
2. 我觉得不应该。我觉得“淘宝”的性质不能算是一个分类，如果想单独查看所有在淘宝平台上的交易，可以用标签来实现。（至于使用分类会不会 mess up 报表的最终呈现，我刚开始用 MW 还不太清楚，希望 Leo 指点一下）
我之前一直用的是 MOZE 来记账，昨晚听了 Leo 的 Live 之后，发现 MOZE 至少在“对账”“报表”“待定”这三个功能上不如 MW 或者根本没有；并且之前我的分类很乱，而一旦删除分类账户余额也会受影响，非常麻烦，于是毅然决然地投奔了 MW（虽然很丑🌚。不得不说 MOZE 有些交互非常不 intuitive。比如对账时我想查看某个账户内的所有流水，还要在 Report 页面里切换账户查看历史交易，而不是直接在账户页面查看。
另外，同为会计学生，没想到 AR 和 AP 的概念还能这样应用，很受启发，感谢 Leo！笔芯

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 棒！不过我还是会真的开一个账户专门存钱；
>
> 2. 为什么你会觉得使用分类会 mess up 呢?
>
> 2017年08月01日

cidana

银行理财产品放在哪个帐户合适？储蓄帐户？

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 除了「投资账户」其他三个没区别。
>
> 2017年08月01日

落葉滿長安

房贷是等额本金还款的，在贷款账户里无法设置，先按等额本息设置，到实际还款那天自动记录以后在修改金额，这样操作不知道软件是否支持?

贷款账户点注册以后全部的本金和利息都计算进负债，那净值就一直都是负数了，一看到净值负了我就紧张啊😣

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 自定义的话你可以设置成等额本金还款啊
>
> 2017年08月01日

分散时间的注意

换信用卡的话是不是用“转账”的方式从储蓄转到信用卡账户呢?

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是的
>
> 2017年08月01日

宁鸣

作者你好，我看到你在交易布局当中有设置交易对象，之前第一章中有说标签是交易的属性，那么交易对象的设置有什么意义呢？然后具体到实际交易中我应该设置为专门的名字还是统称，比如我吃麦当劳肯德基我应该分开记录还是统一成快餐，沃尔玛等统一成超市。
麻烦你了。

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 交易对象也是一种标签，只不过 MoneyWiz 觉得它重要然后单独开了一个功能而已。
>
> 你后面的问题是没有正确答案的，你要理解方法，结合你自己的实际。
>
> 我可以给你建议，比如
> - 交易对象：麦当劳
> - 分类：餐饮
> - 标签：快餐
>
> 2017年08月01日

源源源

请问下荔枝数码的moneywiz优惠券在哪里看得到

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 好像已经过时间了?
>
> 2017年08月01日

chenwenbin

我自已开了间小店，现在每天现金支出个人和小店进货会混在一起，这也要一起记吗，要怎么区分开来，每月月底都要付供应商帐款，也是要在帐户里扣，这样记对吗?

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 一定不能混记，分开来记
>
> 2017年08月01日

空灵境界

刚在今年6月切换到money wiz 记账，问两个问题
1、我有张加油卡和交通卡，像这样的预付卡我现在都是设置一个活期账户，然后用转账的方式给里面充值，等要用的时候直接这些账户支出，但实际情况其实这些钱早就算支出了吧，我现在设置的不在净资产中显示来体现这一情况，这样设置好吗?
2、有的时候帮人家代购物品，我直接记的支出然后备注下，等别人把钱给我再记收入，这样有个问题是没办法准确知道自己的实际收入情况，这个可以通过假想账户实现吗

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 我之后会写到；
>
> 2. 可以的，之后我也会写到。
>
> 2017年08月01日

木白术

请问作者，若要将其他应用的数据用 CSV 文件导入，在格式上有无要求？在他家官网找不到，应用内

也只说怎么把文件放进去，完全没提格式的事，难道可以智能识别？之前从 Money Pro 迁移到 Moze 的时候参照着 Moze 提供的示例表格改了好久才好，项目名称、顺序、数据格式都必须严格对应才行

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> MoneyWiz CSV 的导入逻辑跟 MOZE 不太一样，它不是要你编辑文件，而是在导入的时候自行选择列。这个我之后会写到的。
>
> 2017年08月01日

Viiiic

第二个问题，我觉得不需要设立 淘宝 类别。淘宝只能作为这笔交易的特征或属性，而类别应该还是 衣服 鞋子 电子产品之类的。所以设立一个 淘宝 标签就可以了。刚开始接触记账，不足之处希望多多指正。

2017年08月01日

Viiiic

第一个问题，个人觉得如果能以其他方式实现，就说明不需要设立新账户。所以我思考，能不能用其他方式来实现呢？虽然心愿储蓄是在余额宝里面的，可是钱一旦存进去，便在一定时间内不能取出（能不能取出我有点不确定，不是很了解这个心愿储蓄，看了文章才知道，不对之处希望指正），所以这部分钱就相当于和余额宝没什么关系了。因此我觉得因该设立一个账户，并且最好不要包含在净值中。

2017年08月01日

DemoJameso

1. 应该单独设立一个账户，因为它只是享有余额宝的收益，实际上并不能交易。可以用预定功能实现自动转账。
2. 不需要新增淘宝分类，应该使用标签功能。

2017年08月01日

追风小二

个人认为淘宝不用设置成一个子类别，除非购物渠道对你来说很重要。

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 淘宝不应该设置成类别，应该是标签，它不是一个具体的消费分类

> 2017年08月01日

(‘ jjj ’) /

1：银行账户可以这样写“工商银行6395”，卡的后几位方便识别，在其他信息里填写完整，以备不时之需。

2:账户分类可以下载MOZE，也是记账的应用，里面分类我觉得很合理，自己选择添加。

3:不用的账户不能隐藏真的好难受，自从财付通运通卡关闭，这个账户从此废了。交易记录又一堆。。。

4:期待后面的进阶，看到不一样的方法。目前说的一些内容还是比较适合新人。虽然这就是从零教学，哈哈哈

思考题：1:不用 2:淘宝作为标签会更

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 你这个建议很好👍
>
> 2017年08月01日

李欧王

来答题了，个人觉得「淘宝」不应该成为一个子分类，因为这个描述太过笼统，在查看统计表时，光看「淘宝」这个分类无法了解自己的真实消费情况。我认为「淘宝」更应该成为一个标签，需要查看时筛选出所有带「淘宝」标签的交易，以了解自己在淘宝这个平台上的支出。

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 标准答案 100 分！
>
> 2017年07月31日

兔牙

我把资金分散在余额宝，各种p2p，有没有比较好的方法可以统计出我每年投资这些一共赚多少？我现

在比较的做法就是每个月对一下余额，然后好像多出来的部分就自动记入收入了，但是这样总感觉不太好。

第二个问题，我有办法看我的资产分布吗？我分了比较多的分组，有基金，有理财，有高利贷，也有定期，以及活期资产，有办法通过报表查看资金的分布比例吗，这样可以做一些适当的调整，比如40%的资金放高风险里面这样分配

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 我自己是用的这个方法，还有另一种就是上网页版，用 CSV 导出交易数据，输入 MoneyWiz 里；
>
> 2. 不能，MoneyWiz 报表那么多还就是做不要这个，我也蛮郁闷的。
>
> 2017年08月01日

jysun

快捷输入一直是moneywiz的痛点，不论是通过launch pro还是3D touch或者iwatch都不是真正意义上的快捷方式，不知道作者君有什么好方法？还是2个记账app一起用？一个记流水还是一个晚上汇总？很期待晚上的live😁

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> Hello，我好像在 Live 里也看到这个问题了？
>
> 我觉得它的快捷输入不能说做得差吧，只能说做的不完美，我一般是 3D Touch 直接按出来支出或者收入，也不慢了，你调整一下交易布局，只输入重要的点。
>
> 2017年08月01日

如果我2成回忆

还未看第二期，先提几个问题。

请问Win版和Mac版的差别大吗？相比iOS有哪些优劣呢？
是否建议购买电脑上的版本？或者建议有什么需求的人购买？

PS：数码荔枝的优惠券，过了今晚就失效了。🌚

2017年07月31日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 如果是冲着「有没有 Mac」的需求的话，看你对报表的需求大不大了，因为功能上的话确实没什么很大的区别，在对账上面会有一些不同。
>
> 但是报表的话 Mac 看起来会爽一些。
>
> 至于记账……还是手机更方便不是吗……
>
> 2017年07月31日

jannis8942

不能在widget里面快速记账好麻烦😩😩😩

2017年07月31日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 嗯……他们并不是那种激进的开发者，可能都可以说有点保守了，期待 MoneyWiz 3 吧
>
> 2017年07月31日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0